

**Raport**  
**o sytuacji ekonomiczno-finansowej**  
**Wojewódzkiej Stacji Pogotowia**  
**Ratunkowego Samodzielnego**  
**Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej**  
**w Łomży**

**Łomża, 2024-05-31**

## Spis treści

<b>I. Wstęp</b> .....	3
<b>II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2023 r.</b> .....	4
1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki.....	4
2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2023 r. – 31.12.2023 r. w porównaniu do okresu 01.01.2022 r. – 31.12.2022 r. ....	7
3. Bilans na dzień 31.12.2023 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2022 r.....	9
4. Analiza wskaźnikowa za lata 2022-2023 .....	15
<b>III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2024-2026 oraz przyjęte założenia</b>	<b>22</b>
1. Założenia.....	22
2. Projekcja sprawozdań finansowych WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2024-2026 .....	23
<b>IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową</b> .....	<b>29</b>

## I. Wstęp

Wojewódzka Stacja Pogotowia Ratunkowego Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łomży (WSPR SPZOZ w Łomży) została utworzona na mocy Zarządzenia Nr 70/92 z dnia 23.12.1992 r. Wojewody Łomżyńskiego i działa na podstawie Statutu zatwierdzonego Uchwałą Nr L/700/2023 Sejmiku Województwa Podlaskiego z dnia 27 marca 2023 r. Zakład posiada osobowość prawną i jest wpisany do Rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej - Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000059165.

Celem działania Zakładu jest prowadzenie działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych oraz promocji zdrowia.

Do zadań Zakładu należy:

1) udzielanie świadczeń zdrowotnych w ramach systemu Państwowe Ratownictwo

Medyczne w zakresie:

- a) zespołów ratownictwa medycznego specjalistycznych,
  - b) zespołów ratownictwa medycznego podstawowych,
- 2) udzielanie świadczeń w zakresie transportu medycznego
- 3) udzielanie świadczeń podstawowej opieki zdrowotnej w zakresie:
- a) transportu sanitarnego POZ;
- 4) w przypadkach klęsk żywiołowych, katastrof oraz innych zdarzeń zagrażających życiu i zdrowiu w skali masowej albo w celu wykonania zobowiązań międzynarodowych Zakład może zostać zobowiązany do wykonywania dodatkowych zadań,
- 5) organizowanie szkoleń z zakresu ratownictwa medycznego,
- 6) systematyczna obserwacja i analiza nieszczęśliwych wypadków i nagłych zachorowań oraz niezwłoczne powiadamianie właściwych organów administracji o wykryciu czynników mogących być ich przyczyną,
- 7) prowadzenie i koordynowanie spraw łączności bezprzewodowej na obszarze swego działania.

Zakład może także wykonywać działalność gospodarczą w zakresie:

- 1) obsługi pojazdów mechanicznych i stacji kontroli pojazdów,
- 2) wynajmu i dzierżawy pomieszczeń i gruntów,
- 3) transportu sanitarnego,
- 4) usług dotyczących zabezpieczenia medycznego imprez masowych, pod warunkiem, że działalność ta nie jest uciążliwa dla pacjenta lub przebiegu leczenia.

Siedzibą główną Wojewódzkiej Stacji Pogotowia Ratunkowego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej jest Łomża. Obszarem działania WSPR SPZOZ w Łomży w zakresie ratownictwa medycznego jest: miasto Łomża, powiat łomżyński, powiat grajewski, powiat kolneński, powiat zambrowski, powiat wysokomazowiecki (bez gminy Kobylin Borzymy). Zakład dysponuje 6 zespołami ratownictwa medycznego specjalistycznymi oraz 7 zespołami ratownictwa medycznego podstawowymi rozmieszczonymi zgodnie z Wojewódzkim Planem Działania Systemu Państwowe Ratownictwo Medyczne dla Województwa Podlaskiego.

## II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2023 r.

### 1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

#### a) Struktura przychodów

Źródło przychodów	kwota w zł	udział % w przychodach
<b>I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych (umowa z NFZ) 37.271.237,60 zł (94,59%)</b>		
Świadczenia medyczne udzielane przez ZRM	<b>32 405 449,68</b>	82,25%
a) „S”	16 017 494,13	40,66%
b) „P” finansowana przez NFZ	16 387 955,55	41,59%
Transport medyczny	<b>3 410 328,40</b>	8,65%
Transport sanitarny POZ	<b>1 455 459,52</b>	3,69%
<b>II. Usługi medyczne komercyjne: 72.254,00zł (0,19%)</b>		
Zabezpieczenie medyczne imprez masowych i inne usługi medyczne komercyjne	72 254,00	0,19%
<b>III. Usługi niemedyczne: 178.630,10 zł (0,45%)</b>		
Warsztatowe	121 528,04	0,31%
Najem pomieszczeń i użytkowanie sprzętu medycznego	57 102,06	0,14%
<b>IV. Pozostałe przychody: 1.880.873,09 zł (4,77%)</b>		
Pozostałe przychody operacyjne	1 226 825,28	3,11%
Przychody finansowe	654 047,81	1,66%
<b>Razem przychody</b>	<b>39 402 994,79</b>	<b>100,00%</b>

Głównym źródłem przychodów Zakładu w 2023 roku była realizacja umów zawartych z NFZ. Umowę na świadczenie opieki zdrowotnej w zakresie transportu sanitarnego w POZ Zakład realizuje samodzielnie, umowę w zakresie transportu medycznego Zakład realizuje z podwykonawcą – Szpitalem Powiatowym w Zambrowie. Umowę na świadczenie usług zdrowotnych w rodzaju ratownictwo medyczne Zakład realizuje wspólnie z Samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej Wojewódzką Stacją Pogotowia Ratunkowego w Białymstoku, Wojewódzką Stacją Pogotowia Ratunkowego Samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej w Suwałkach i Samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej w Sejnach w ramach zawartej umowy konsorcjum. Ogółem przychody WSPR SPZOZ w Łomży z tytułu świadczenia usług opieki zdrowotnej w ramach zawartych z NFZ umów wyniosły 37.271.237,60zł co stanowiło 94,59% przychodów ogółem. Największe przychody z tytułu realizacji umów z NFZ Zakład uzyskał ze świadczenia usług zdrowotnych w rodzaju ratownictwo medyczne, które wyniosły 32.405.449,68zł, co stanowiło 82,25% przychodów ogółem. Ponadto z NFZ Zakład uzyskał przychody z tytułu realizowania świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie:

- transportu sanitarnego w POZ w wysokości 1.455.459,52zł, co stanowiło 3,69% przychodów ogółem,

- transportu medycznego w wysokości 3.410.328,40zł, co stanowiło 8,65% przychodów ogółem.

Z tytułu świadczenia komercyjnych usług medycznych Zakład uzyskał przychody w wysokości 72.254,00zł co stanowiło 0,19% przychodów ogółem.

Z tytułu świadczenia usług niemedycechnych Zakład uzyskał przychody w wysokości 178.630,10zł, co stanowiło 0,45% przychodów ogółem, w następujących zakresach:

- usługi warsztatowe – w wysokości 121.528,04 zł (0,31% przychodów ogółem),
- najem pomieszczeń i użytkowanie sprzętu medycznego – w wysokości 57.102,06zł (0,14% przychodów ogółem).

Wartość pozostałych przychodów uzyskanych przez Zakład w 2023 roku wynosiła 1.880.873,09zł, co stanowiło 4,77% przychodów ogółem, z czego pozostałe przychody operacyjne wyniosły 1.226.825,28zł co stanowiło 3,11% przychodów ogółem a przychody finansowe 654.047,81zł (1,66% przychodów ogółem).

#### b) Struktura kosztów

Rodzaj kosztów	kwota w zł	udział % w kosztach
Amortyzacja	1 379 190,12	3,68%
Zużycie materiałów i energii	1 981 360,49	5,29%
Usługi obce w tym:	10 802 954,51	28,85%
- kontrakty medyczne	9 941 851,58	26,55%
Podatki i opłaty	136 135,46	0,36%
Wynagrodzenia	17 895 121,47	47,78%
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	4 023 983,72	10,75%
Pozostałe koszty rodzajowe	156 687,66	0,42%
Pozostałe koszty operacyjne	800 974,49	2,14%
Koszty finansowe	273 815,33	0,73%
<b>RAZEM KOSZTY:</b>		<b>37 450 223,25 zł</b>

W 2023 roku Zakład poniósł 37.450.223,25zł kosztów ogółem. Najwyższym kosztem Zakładu były koszty osobowe stanowiące 85,08% kosztów ogółem w tym:

- wynagrodzenia, które wyniosły 17.895.121,47zł i stanowiły 47,78% kosztów ogółem,
- kontrakty medyczne, które wyniosły 9.941.851,58zł i stanowiły 26,55% kosztów ogółem,
- ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników, które wyniosły 4.023.983,72zł i stanowiły 10,75% kosztów ogółem.

Znaczącą rolę odgrywały również koszty: amortyzacji – 1.379.190,12zł (3,68% kosztów ogółem), zużycia materiałów –1.981.360,49zł (5,29% kosztów ogółem), podatków i opłat – 136.135,46zł (0,36% kosztów ogółem).

Istotną rolę w kosztach ogółem w roku 2023 stanowiły pozostałe koszty operacyjne, które zamknęły się w kwocie 800.975,49zł i stanowiły 2,14% kosztów ogółem oraz koszty finansowe, które wyniosły 273.815,33zł i stanowiły 0,73% kosztów ogółem. Powodem takiego poziomu pozostałych kosztów operacyjnych i kosztów finansowych było utworzenie rezerwy na przyszłe zobowiązania w związku z podjętym postępowaniem z powództwa cywilnego przeciwko WSPR SPZOZ w Łomży.

c) Struktura zobowiązań

- Na dzień 31.12.2023 roku Zakład nie miał żadnych zobowiązań długoterminowych.
- Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 31.12.2023 r. wyniosły 4.291.869,25zł. Ich struktura przedstawia się następująco:

Tytuł zobowiązania	kwota w zł	udział %
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00%
Dostawy i usługi	1 317 476,38	30,70%
Podatki i ubezpieczenia	1 651 581,55	38,48%
Wynagrodzenia	979 515,81	22,82%
Inne	86 607,21	2,02%
Fundusze specjalne	256 688,30	5,98%
<b>ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM:</b>		<b>4 291 869,25</b>

Zobowiązania krótkoterminowe ogółem wyniosły 4.291.869,25zł. Najistotniejszą pozycją w zobowiązaniach krótkoterminowych były zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń wynoszące 1.651.581,55zł (38,48% zobowiązań ogółem), zobowiązania z tytułu dostaw i usług w wysokości 1.317.476,38zł (30,70% zobowiązań ogółem) oraz zobowiązania z tytułu wynagrodzeń w wysokości 979.515,81zł (22,82% zobowiązań ogółem).

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

I.p.	Wyszczególnienie	2022r	2023r	Dynamika 2023/2022
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>33 391 728,51</b>	<b>37 351 838,88</b>	<b>11,86%</b>
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	34 292 423,76	37 522 121,70	9,42%
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-900 695,25	-170 282,82	-81,09%
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>33 695 797,97</b>	<b>36 375 433,43</b>	<b>7,95%</b>
I.	Amortyzacja	1 445 466,89	1 379 190,12	-4,59%
II.	Zużycie materiałów i energii	1 820 589,00	1 981 360,49	8,83%
III.	Usługi obce	9 988 971,82	10 802 954,51	8,15%
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	134 837,22	136 135,46	0,96%
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	16 435 732,01	17 895 121,47	8,88%
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 729 853,82	4 023 983,72	7,89%
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	140 347,21	156 687,66	11,64%
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
<b>C.</b>	<b>Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)</b>	<b>-304 069,46</b>	<b>976 405,45</b>	<b>-421,11%</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 015 208,70</b>	<b>1 226 825,28</b>	<b>20,84%</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		93 163,00	
II.	Dotacje	937 634,23	1 069 503,77	14,06%
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	77 574,47	64 158,51	-17,29%
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>11 410,56</b>	<b>800 974,49</b>	<b>6919,59%</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	4 952,51	3 570,08	-27,91%
III.	Inne koszty operacyjne	6 458,05	797 404,41	12247,45%
<b>F.</b>	<b>Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>699 728,68</b>	<b>1 402 256,24</b>	<b>100,40%</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>302 962,54</b>	<b>654 047,81</b>	<b>115,88%</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	302 962,54	654 047,81	115,88%
	- od jednostek powiązanych			
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>1 734,88</b>	<b>273 815,33</b>	<b>15682,96%</b>
I.	Odsetki, w tym:	1 734,88	273 815,33	15682,96%
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
<b>I.</b>	<b>Zysk/strata brutto (F+G-H)</b>	<b>1 000 956,34</b>	<b>1 782 488,72</b>	<b>78,08%</b>
J.	I. Podatek dochodowy	20 044,00	221 033,00	1002,74%
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
<b>L.</b>	<b>Zysk/Strata netto (I-J-K)</b>	<b>980 912,34</b>	<b>1 561 455,72</b>	<b>59,18%</b>

WSPR SPZOZ w Łomży w wyniku prowadzonej działalności osiągnęła w 2023 roku wynik finansowy (zysk netto) w wysokości 1.561.455,72zł, który jest wyższy o 580.543,38zł, tj. o 59,18% w stosunku do zysku netto z 2022 roku.

Wynik finansowy ze sprzedaży (zysk) w 2023 roku wyniósł 976.405,45zł. W stosunku do roku 2022 wynik finansowy ze sprzedaży (strata) poprawił się o 1.280.474,91zł, tj. o 421,11%. Największy wpływ na poprawę wyniku finansowego ze sprzedaży miał wzrost przychodów ze sprzedaży o 9,42% przy wzroście kosztów działalności operacyjnej o 7,95%.

Wynik finansowy na działalności operacyjnej w 2023 roku wyniósł 1.402.256,24 zł i jest wyższy o 702.527,56 zł, tj. o 100,40% w porównaniu do wyniku finansowego z działalności operacyjnej z 2022 roku. Najistotniejszą pozycją pozostałej działalności operacyjnej są dotacje. W roku 2023 ich wartość osiągnęła poziom 1.069.503,77zł. Kwota ta stanowi sumę dotacji otrzymanych na zakup środków trwałych w wysokości odpisów amortyzacyjnych środków trwałych otrzymanych z dotacji, które zaliczane są do pozostałych przychodów operacyjnych proporcjonalnie do wielkości odpisu amortyzacyjnego oraz dotacji otrzymanych na zakup materiałów, które zaliczane są do pozostałych przychodów operacyjnych w miesiącu ich zużycia. Ponadto na wynik finansowy pozostałej działalności operacyjnej wpłynęły przychody z tytułu zbycia aktywów trwałych (ambulansów) w wysokości 93.163,00zł oraz inne przychody operacyjne w wysokości 64.158,51zł. Istotne znaczenie dla wysokości wyniku finansowego mają pozostałe koszty operacyjne, których wysokość w 2023 roku osiągnęła poziom 800.974,49zł. Wzrost pozostałych kosztów operacyjnych w 2023 roku w porównaniu do pozostałych kosztów operacyjnych z 2022 roku wynika z utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania w związku z podjętym postępowaniem z powództwa cywilnego przeciwko WSPR SPZOZ w Łomży.

WSPR SPZOZ w Łomży w 2023 roku osiągnęła zysk brutto w wysokości 1.782.488,72zł który jest wyższy o 781.532,38zł, tj. o 78,08%, od wyniku brutto osiągniętego w 2022 roku (wyższe oprocentowanie środków finansowych na rachunkach bankowych).



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

	Wyszczególnienie	2022	2023	Struktura 2022	Struktura 2023	Dynamika 2023/2022
		zł	zł	%	%	%
	1	3	3	4	5	6
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwale</b>	<b>10 573 827,42</b>	<b>12 684 137,25</b>	<b>41,75%</b>	<b>40,94%</b>	<b>19,96%</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	-	<b>14 862,08</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,05%</b>	
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	2. Wartość firmy			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	-	14 862,08	<b>0,00%</b>	<b>0,05%</b>	
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
<b>II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>10 573 827,42</b>	<b>12 669 275,17</b>	<b>41,75%</b>	<b>40,89%</b>	<b>19,82%</b>
	1. Środki trwałe	10 487 268,82	9 472 646,41	<b>41,41%</b>	<b>30,57%</b>	<b>-9,67%</b>
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	731 115,43	731 115,43	<b>2,89%</b>	<b>2,36%</b>	<b>0,00%</b>
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	4 137 663,09	4 007 058,36	<b>16,34%</b>	<b>12,93%</b>	<b>-3,16%</b>
	c) urządzenia techniczne i maszyny	544 207,24	474 058,07	<b>2,15%</b>	<b>1,53%</b>	<b>-12,89%</b>
	d) środki transportu	4 397 769,52	3 639 230,97	<b>17,37%</b>	<b>11,75%</b>	<b>-17,25%</b>
	e) inne środki trwałe	676 513,54	621 183,58	<b>2,67%</b>	<b>2,00%</b>	<b>-8,18%</b>
	2. Środki trwałe w budowie	86 558,60	3 196 628,76	<b>0,34%</b>	<b>10,32%</b>	<b>3593,02%</b>
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
<b>III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	-	-	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	1. Od jednostek powiązanych			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	3. Od pozostałych jednostek			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
<b>IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	-	-	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	1. Nieruchomości			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	2. Wartości niematerialne i prawne			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	3. Długoterminowe aktywa finansowe			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	a) w jednostkach powiązanych	-	-	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	- udziały lub akcje			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	- inne papiery wartościowe			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	- udzielone pożyczki			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	- udziały lub akcje			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	- inne papiery wartościowe			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	

	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	c)w pozostałych jednostkach	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	4. Inne inwestycje długoterminowe			0,00%	0,00%	
<b>V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	-	-	0,00%	0,00%	
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00%	0,00%	
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			0,00%	0,00%	
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>14 751 263,47</b>	<b>18 299 609,70</b>	<b>58,25%</b>	<b>59,06%</b>	<b>24,05%</b>
<b>I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>1 700 388,05</b>	<b>1 482 916,83</b>	<b>6,71%</b>	<b>4,79%</b>	<b>-12,79%</b>
	1. Materiały	1 700 388,05	1 482 916,83	6,71%	4,79%	-12,79%
	2. Półprodukty i produkty w toku			0,00%	0,00%	
	3. Produkty gotowe			0,00%	0,00%	
	4. Towary			0,00%	0,00%	
	5. Zaliczki na dostawy			0,00%	0,00%	
<b>II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>714 276,94</b>	<b>3 646 663,79</b>	<b>2,82%</b>	<b>11,77%</b>	<b>410,54%</b>
	1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	3. Należności od pozostałych jednostek	714 276,94	3 646 663,79	2,82%	11,77%	410,54%
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	550 605,94	3 515 201,65	2,17%	11,35%	538,42%
	- do 12 miesięcy	550 605,94	3 515 201,65	2,17%	11,35%	538,42%
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	-	-	0,00%	0,00%	
	c) inne	163 671,00	131 462,14	0,65%	0,42%	-19,68%
	d) dochodzone na drodze sądowej			0,00%	0,00%	
<b>III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>12 315 090,80</b>	<b>13 167 926,97</b>	<b>48,63%</b>	<b>42,50%</b>	<b>6,93%</b>

	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	12 315 090,80	13 167 926,97	48,63%	42,50%	6,93%
	a) w jednostkach powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	b) w pozostałych jednostkach	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	12 315 090,80	13 167 926,97	48,63%	42,50%	6,93%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 586 763,40	782 249,96	14,16%	2,52%	-78,19%
	- inne środki pieniężne			0,00%	0,00%	
	- inne aktywa pieniężne	8 728 327,40	12 385 677,01	34,47%	39,97%	41,90%
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			0,00%	0,00%	
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	21 507,68	2 102,11	0,08%	0,01%	-90,23%
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			0,00%	0,00%	
D.	Udziały (akcje własne)			0,00%	0,00%	
	<b>Aktywa razem</b>	<b>25 325 090,89</b>	<b>30 983 746,95</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>22,34%</b>

	Wyszczególnienie	2022	2023	Struktura 2022	Struktura 2023	Dynamika 2023/2022
		zł	zł	%	%	%
	1	3	3	4	5	6
	<b>PASYWA</b>					
A.	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>10 272 902,28</b>	<b>11 834 358,00</b>	<b>40,56%</b>	<b>38,20%</b>	<b>15,20%</b>
I.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>3 358 438,55</b>	<b>3 358 438,55</b>	<b>13,26%</b>	<b>10,84%</b>	<b>0,00%</b>
II.	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>5 933 551,39</b>	<b>6 914 463,73</b>	<b>23,43%</b>	<b>22,32%</b>	<b>16,53%</b>
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			0,00%	0,00%	
III.	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>			0,00%	0,00%	
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			0,00%	0,00%	
IV.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>			0,00%	0,00%	
V.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-	-	0,00%	0,00%	
VI.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>980 912,34</b>	<b>1 561 455,72</b>	<b>3,87%</b>	<b>5,04%</b>	<b>59,18%</b>

<b>VII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
<b>B.</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>15 052 188,61</b>	<b>19 149 388,95</b>	<b>59,44%</b>	<b>61,80%</b>	<b>27,22%</b>
<b>I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>5 201 492,11</b>	<b>6 628 090,93</b>	<b>20,54%</b>	<b>21,39%</b>	<b>27,43%</b>
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		200 588,00	<b>0,00%</b>	<b>0,65%</b>	
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	5 201 492,11	5 371 774,93	<b>20,54%</b>	<b>17,34%</b>	<b>3,27%</b>
	- długoterminowa	3 985 043,90	3 623 695,47	<b>15,74%</b>	<b>11,70%</b>	<b>-9,07%</b>
	- krótkoterminowa	1 216 448,21	1 748 079,46	<b>4,80%</b>	<b>5,64%</b>	<b>43,70%</b>
	3. Pozostałe rezerwy	-	1 055 728,00	<b>0,00%</b>	<b>3,41%</b>	
	- długoterminowe		1 045 568,00	<b>0,00%</b>	<b>3,37%</b>	
	- krótkoterminowe	-	10 160,00	<b>0,00%</b>	<b>0,03%</b>	
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	1. Wobec jednostek powiązanych			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	3. Wobec pozostałych jednostek	-	-	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	a) kredyty i pożyczki			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	c) inne zobowiązania finansowe			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	d) inne			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>3 785 853,63</b>	<b>4 291 869,25</b>	<b>14,95%</b>	<b>13,85%</b>	<b>13,37%</b>
	1. Wobec jednostek powiązanych	-	-	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	- do 12 miesięcy			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	- powyżej 12 miesięcy			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	b) inne			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	-	-	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	- do 12 miesięcy			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	- powyżej 12 miesięcy			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	b) inne			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	3. Wobec pozostałych jednostek	3 542 233,03	4 035 180,95	<b>13,99%</b>	<b>13,02%</b>	<b>13,92%</b>
	a) kredyty i pożyczki			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	c) inne zobowiązania finansowe			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 118 857,44	1 317 476,38	<b>4,42%</b>	<b>4,25%</b>	<b>17,75%</b>
	- do 12 miesięcy	1 118 857,44	1 317 476,38	<b>4,42%</b>	<b>4,25%</b>	<b>17,75%</b>
	- powyżej 12 miesięcy			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	

	f) zobowiązania wekslowe			0,00%	0,00%	
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 426 722,95	1 651 581,55	5,63%	5,33%	15,76%
	h) z tytułu wynagrodzeń	922 955,23	979 515,81	3,64%	3,16%	6,13%
	i) inne	73 697,41	86 607,21	0,29%	0,28%	17,52%
	4. Fundusze specjalne	243 620,60	256 688,30	0,96%	0,83%	5,36%
<b>IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>6 064 842,87</b>	<b>8 229 428,77</b>	<b>23,95%</b>	<b>26,56%</b>	<b>35,69%</b>
	1. Ujemna wartość firmy			0,00%	0,00%	
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	6 064 842,87	8 229 428,77	23,95%	26,56%	35,69%
	- długoterminowe	4 368 671,60	6 719 898,16	17,25%	21,69%	53,82%
	- krótkoterminowe	1 696 171,27	1 509 530,61	6,70%	4,87%	-11,00%
	<b>Pasywa razem</b>	<b>25 325 090,89</b>	<b>30 983 746,95</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>22,34%</b>

Aktywa trwałe WSPR SPZOZ w Łomży w 2023 roku osiągnęły wartość 12.684.137,25zł (40,94% sumy bilansowej), zaś w 2022 roku – 10.573.827,42zł (41,75% sumy bilansowej). W stosunku do roku 2022 nastąpił wzrost wartości aktywów trwałych o kwotę 2.110.309,83zł tj. o 19,96%. Tak znaczny wzrost wartości środków trwałych wynika z realizowanej w 2023 roku inwestycji – budowy budynku Filii w Kolnie, która zakończyła się w 2024 roku.

Aktywa obrotowe WSPR SPZOZ w Łomży w 2023 roku osiągnęły wartość 18.299.609,70zł (59,06% sumy bilansowej) zaś w 2022 roku – 14.751.263,47zł (58,25% sumy bilansowej). W roku 2023 w stosunku do roku 2022 nastąpił wzrost wartości aktywów obrotowych o kwotę 3.548.346,23zł, tj. o 24,05%.

Najistotniejszą pozycją aktywów obrotowych WSPR SPZOZ w Łomży są inwestycje krótkoterminowe, które w 2023 roku osiągnęły wartość 13.167.926,97zł tj. 42,50% sumy bilansowej i zwiększyły się w stosunku do inwestycji krótkoterminowych z 2022 roku o kwotę 852.836,17zł tj. o 6,93% w związku z wyższym niż w 2022 roku finansowaniem działalności podstawowej.

W 2022 roku nastąpił wzrost należności krótkoterminowych, które osiągnęły wartość 3.646.663,79zł (11,77% sumy bilansowej) i w stosunku do wartości należności krótkoterminowych z 2022 roku zwiększyły się o 2.932.386,85 zł tj. o 410,54%. Przyczyną zwiększenia należności krótkoterminowych była zmiana sposobu rozliczania należności za świadczone usługi medyczne w rodzaju ratownictwo medyczne. Od 1 stycznia 2023 r. usługi medyczne w rodzaju ratownictwo medyczne finansowane są ze środków publicznych przez Narodowy Fundusz Zdrowia a nie jak poprzednio z budżetu państwa z części, których dysponentami byli poszczególni wojewodowie (do końca 2022 roku płatność za usługi medyczne w rodzaju ratownictwo medyczne realizowana była do końca roku w którym świadczone usługi natomiast w roku 2023 płatność realizowana jest w miesiącu następnym po wykonaniu usługi).

W 2023 roku nastąpił spadek zapasów materiałów, które osiągnęły wartość 1.482.916,83 zł (4,79% sumy bilansowej) i w stosunku do roku 2022 zmniejszyły się o 217.471,22zł tj. o 12,79%.

Kapitał własny WSPR SPZOZ w Łomży w 2023 roku osiągnął wartość 11.834.358,00zł (38,20% sumy bilansowej), zaś w 2022 roku – 10.272.902,28zł (40,56% sumy bilansowej). W roku 2023 w stosunku do roku 2022 nastąpił wzrost wartości kapitałów własnych o wygenerowany w 2023 roku zysk netto w wysokości 1.561.455,72zł (wzrost o 15,20%). Najistotniejszą pozycją kapitału własnego jest fundusz zakładu, którego wartość w 2023 roku wyniosła 6.914.463,73zł tj. 22,32% sumy bilansowej. W roku 2023 w stosunku do roku 2022 wartość funduszu zakładu zwiększyła się o zysk netto osiągnięty w 2022 roku w kwocie 980.912,34zł.

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania WSPR SPZOZ w Łomży w 2023 roku osiągnęły wartość 19.149.388,95zł co stanowiło 61,80% sumy bilansowej zaś w roku 2022 -15.052.188,61zł (59,44% sumy bilansowej). W roku 2023 w stosunku do roku 2022 nastąpił wzrost wartości

zobowiązań i rezerw na zobowiązania o kwotę 4.097.200,34 zł tj. o 27,22%. Najistotniejszymi pozycjami zobowiązań i rezerw na zobowiązania są:

- rezerwy na zobowiązania, których wartość w 2023 roku wynosiła 6.628.090,93 zł (21,39% sumy bilansowej) i zwiększyła się w stosunku do wartości rezerw na zobowiązania z 2022 roku o kwotę 1.426.598,82 zł tj. o 27,43%, w związku z wyższą wyceną rezerw na świadczenia pracownicze i utworzeniem rezerwy na przyszłe zobowiązania w związku z podjętym postępowaniem z powództwa cywilnego przeciwko WSPR SPZOZ w Łomży.
- zobowiązania krótkoterminowe, których wartość w 2023 roku wynosiła 4.291.869,25zł (13,85% sumy bilansowej) i wzrosła w stosunku do wartości zobowiązań krótkoterminowych z 2022 roku o kwotę 506.015,62 zł tj. o 13,37%, w związku ze wzrostem cen towarów i usług oraz wzrostem wynagrodzeń i świadczeń na rzecz pracowników (np. składki ZUS).
- rozliczenia międzyokresowe których wartość w 2023 roku wynosiła 8.229.428,77zł (26,56% sumy bilansowej) i zwiększyła się w stosunku do wartości rozliczeń międzyokresowych z 2022 roku o kwotę 2.164.585,90zł tj. o 35,69% w związku z rozliczeniem w pozostałe przychody operacyjne części dotacji otrzymanych na zakup środków trwałych w wysokości odpisów amortyzacyjnych przypadających na 2023 rok oraz otrzymaniem dotacji z budżetu Województwa Podlaskiego w wysokości 3.000.000 zł na realizację inwestycji budowy budynku filii w Kolnie i darowizną sprzętu medycznego (respiratory, defibrylatory, urządzenia do kompresji klatki piersiowej) z Rządowej Agencji Rezerw Strategicznych.

4. Analiza wskaźnikowa za lata 2022-2023

I wskaźniki zyskowności			
1) Wskaźnik zyskowności netto (%)			
wynik netto x 100%			
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe			
Lp.	Składniki	2022	2023
1.	Wynik netto	980 912,34	1 561 455,72
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	34 292 423,76	37 522 121,70
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
4.	pozostałe przychody operacyjne	1 015 208,70	1 226 825,28
5.	przychody finansowe	302 962,54	654 047,81

Wyniki		2022	2023
		2,75	3,96

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4	4	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	2022	2023
1.	wynik z działalności operacyjnej	699 728,68	1 402 256,24
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	34 292 423,76	37 522 121,70
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
4.	pozostałe przychody operacyjne	1 015 208,70	1 226 825,28

Wyniki			2022	2023
			1,98	3,62
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 3,0%	3	3	
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4		4
4	powyżej 5,0%	5		

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)			
wynik netto x 100%			
średni stan aktywów			
Lp.	Składniki	2022	2023
1.	wynik netto	980 912,34	1 561 455,72
2.	średni stan aktywów	24 572 718,38	28 154 418,92

Wyniki			2022	2023
			3,99	5,55

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

Wskaźniki zyskowności określają ekonomiczną efektywność działalności czyli zdolność podmiotu do generowania zysków.

Zgodnie ze sprawozdaniem finansowym za 2023 rok Zakład uzyskał wskaźnik zyskowności netto na poziomie 3,96%, natomiast w roku 2022 wskaźnik ten wyniósł 2,75%. Oznacza to, że wynik finansowy netto za 2023 rok stanowi 3,96% przychodów i jest na wyższym poziomie jak w 2022 roku.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej WSPR SPZOZ w Łomży w 2023 roku kształtował się na poziomie 3,62%, natomiast w 2022 roku – 1,98%. Oznacza to, że podstawowa działalność zakładu i pozostała działalność operacyjna uzyskała ekonomiczną efektywność na poziomie 3,62% i jest na wyższym poziomie jak w 2022 roku.

Wskaźnik zyskowności aktywów WSPR SPZOZ w Łomży w 2023 roku kształtował się na poziomie 5,55% natomiast w roku 2022 wskaźnik ten osiągnął poziom 3,99%. Wzrost wartości tego wskaźnika wynika ze wzrostu przychodów ze sprzedaży o 9,42% przy wzroście kosztów działalności operacyjnej o 7,95%.



## II wskaźniki płynności

### 1) Wskaźnik bieżącej płynności (%)

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

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

Lp.	Składniki	2022	2023
1.	aktywa obrotowe	14 751 263,47	18 299 609,70
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	21 507,68	2 102,11
4.	zobowiązania krótkoterminowe	3 785 853,63	4 291 869,25
5.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0
6.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 216 448,21	1 758 239,46

Wyniki	2022	2023
	2,94	3,02

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1.	poniżej 0,60	0		
2.	od 0,60 do 1,00	4		
3.	powyżej 1,00 do 1,50	8		
4.	powyżej 1,50 do 3,00	12	12	
5.	powyżej 3,00 lub jeżeli zob. krótk. = 0 zł	10		10

<b>2) Wskaźnik szybkiej płynności (%)</b>			
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			
<b>Lp.</b>	<b>Składniki</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
1.	aktywa obrotowe	14 751 263,47	18 299 609,70
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	21 507,68	2 102,11
4.	zapasy	1 700 388,05	1 482 916,83
5.	zobowiązania krótkoterminowe	3 785 853,63	4 291 869,25
6.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0
7.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 216 448,21	1 758 239,46

<b>Wyniki</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
	2,60	2,78

<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości</b>	<b>Ocena</b>	<b>Ocena jedn. 2022</b>	<b>Ocena jedn. 2023</b>
1.	poniżej 0,50	0		
2.	od 0,50 do 1,00	8		
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13		
5.	powyżej 2,50 lub jeżeli zob. krótk. = 0 zł	10	10	10

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik bieżącej płynności w roku 2023 kształtował się na poziomie 3,02. Wskaźnik ten wskazuje, że Zakład będzie mógł spłacać swoje zobowiązania krótkoterminowe oraz nie występuje ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik szybkiej płynności w roku 2023 kształtował się na poziomie 2,78. Wskaźnik ten informuje o zdolności Zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, czyli aktywami finansowymi. W porównaniu do roku 2022 wskaźnik ten pozostaje na zbliżonym poziomie.

### III wskaźniki efektywności

#### 1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

Lp.	Składniki	2022	2023
1.	średni stan należności z tyt. dostaw i usług	673 976,21	2 032 903,80
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	34 292 423,76	37 522 121,70
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0

Wyniki	2022	2023
	7,17	19,78

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1.	poniżej 45 dni	3	3	3
2.	od 45 dni do 60 dni	2		
3.	od 61 dni do 90 dni	1		
4.	powyżej 90 dni	0		

#### 2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

Lp.	Składniki	2022	2023
1.	średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	988 578,73	1 218 166,91
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	34 292 423,76	37 522 121,70
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0

Wyniki	2022	2023
	10,52	11,85

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1.	do 60 dni	7	7	7
2.	od 61 dni do 90 dni	4		
3.	powyżej 90 dni	0		

Wskaźnik rotacji należności w 2023 roku wyniósł 19,78. Oznacza to, że Zakład oczekuje na spłatę należności średnio około 20 dni. W 2022 roku wskaźnik ten uzyskał wartość 7,17. Wartość tego wskaźnika oznacza, że Zakład nie ma trudności ze ściągalnością swoich należności.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w 2023 roku wyniósł 11,85. Oznacza to, że Zakład reguluje swoje zobowiązania w ciągu średnio około 12 dni. Poziom wskaźnika wynika z wydłużonych terminów płatności. W roku 2022 wartość tego wskaźnika wynosiła 10,52 co wskazuje stabilną zdolności Zakładu do regulowania swoich zobowiązań.

IV wskaźniki zadłużenia			
1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)			
(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%			
aktywa razem			
Lp.	Składniki	2022	2023
1.	zobowiązania długoterminowe	0	0
2.	zobowiązania krótkoterminowe	3 785 853,63	4 291 869,25
3.	rezerwy na zobowiązania	5 201 492,11	6 628 090,93
4.	aktywa razem	25 325 090,89	30 983 746,95

Wyniki	2022	2023
	35,49	35,24

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1.	poniżej 40 %	10	10	10
2.	od 40% do 60%	8		
3.	powyżej 60% do 80%	3		
4.	powyżej 80%	0		

2) Wskaźnik wypłacalności			
(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)			
fundusz własny			
Lp.	Składniki	2022	2023
1.	zobowiązania długoterminowe	0	0
2.	zobowiązania krótkoterminowe	3 785 853,63	4 291 869,25
3.	rezerwy na zobowiązania	5 201 492,11	6 628 090,93
4.	fundusz własny	10 272 902,28	11 834 358,00

Wyniki	2022	2023
		0,87

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2022	Ocena jedn. 2023
1.	od 0,00 do 0,50	10		
2.	od 0,51 do 1,00	8	8	8
3.	od 1,01 do 2,00	6		
4	od 2,01 do 4,00	4		
5.	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		

Wskaźnik zadłużenia aktywów w roku 2023 kształtuje się na poziomie 35,24% a w roku 2022 wyniósł 35,49%. Oznacza to, że aktywa Zakładu finansowane są kapitałem obcym w 35,24%. Poziom wskaźnika zadłużenia aktywów potwierdza wiarygodność finansową Zakładu.

Wskaźnik wypłacalności w roku 2023 osiągnął poziom 0,92, natomiast w 2022 roku 0,87. Oznacza to, że w 2023 roku na jednostkę funduszu własnego przypadało 0,92 jednostki funduszy obcych. Wartość wskaźnika nie wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2023			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2023	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	3,96	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3,62	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	5,55	5
		Razem:	13
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	3,02	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,78	10
		Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	19,78	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11,85	7
		Razem:	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	35,24	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,92	8
		Razem:	18
Łączna wartość punktów:			61

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

#### **1. Założenia**

Prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej WSPR SPZOZ w Łomży oparto o koszty i przychody realizowanie w okresie bezpośrednio poprzedzającym okres prognozy oraz planowany wskaźnik inflacji. Biorąc powyższe pod uwagę przyjęto następujące założenia:

#### **Przychody**

1. przychody na 2024 rok z tytułu realizacji świadczeń medycznych w zakresie: transportu medycznego, transportu sanitarnego oraz ratownictwa medycznego oszacowano na poziomie zawartych umów z NFZ. Założono również wzrost finansowania o 10% od VII 2024 roku w związku z Ustawą o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.
2. wzrost w latach 2025-2026 poziomu przychodów o wskaźnik inflacji określony w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024-2027;

#### **Koszty**

1. zwiększenie kosztów materiałów w pozycji energia elektryczna (przekazanie do użytkowania budynku WSPR SPZOZ Filia Kolno);
2. zwiększenie w 2024 roku kosztów usług obcych o:
  - planowany wzrost kosztów kontraktów na świadczenie usług medycznych;
  - planowany wzrost kosztów usług remontowych (prace rozbiórkowe w związku z planowanym nabyciem zabudowanej działki z przeznaczeniem na budowę budynku WSPR SPZOZ w Łomży Filia Zambrów);
3. zwiększenie w 2024 roku kosztów wynagrodzeń i świadczeń na rzecz pracowników w związku z Ustawą o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych o 12,75%;
4. wzrost kosztów w latach 2025-2026 o wskaźnik inflacji określony w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024-2027;

### **BILANS**

#### **Aktywa**

1. wzrost wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w związku z:
  - a) realizacją inwestycji polegającej na nadbudowie budynku WSPR SPZOZ w Łomży Filia w Wysokiem Mazowieckiem o piętro oraz modernizacja (przebudowa) parteru;
  - b) zakup działki pod budowę siedziby WSPR SPZOZ w Łomży Filii w Zambrowie oraz z planowaną inwestycją budowlaną;
  - c) zakup ambulansów;
  - d) stałe odnawianie zużywającego się sprzętu medycznego;
2. spadek w 2024 roku wartości zapasów materiałów;
3. spadek środków pieniężnych w związku z przeznaczeniem ich na częściowe sfinansowanie inwestycji w Wysokiem Mazowieckiem i Zambrowie;

#### **Pasywa**

1. zwiększenie funduszu zapasowego w związku z wypracowanym zyskiem netto;
2. utrzymanie na takim samym poziomie rezerw na zobowiązania;
3. zwiększenie rozliczeń międzyokresowych w związku z pozyskaniem dotacji między innymi na inwestycję polegającą na nadbudowie budynku WSPR SPZOZ w Łomży Filia w Wysokiem Mazowieckiem o piętro oraz modernizacja (przebudowa) parteru i inwestycją budowlaną Filii w Zambrowie oraz środków z Funduszu Medycznego na zakup ambulansów;

2. Projekcja sprawozdań finansowych WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2024-2026  
**Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) 2024-2026**

Lp.	Wyszczególnienie	2024	2025	2026
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>43 340 000,00</b>	<b>45 116 940,00</b>	<b>46 605 800,00</b>
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	43 340 000,00	45 116 940,00	46 605 800,00
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)			
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>42 360 200,00</b>	<b>43 964 500,00</b>	<b>45 499 600,00</b>
I.	Amortyzacja	1 480 000,00	1 790 000,00	1 936 100,00
II.	Zużycie materiałów i energii	2 027 200,00	2 110 320,00	2 180 000,00
III.	Usługi obce	13 289 000,00	13 452 000,00	13 893 000,00
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	150 000,00	156 200,00	161 400,00
	-podatek akcyzowy		0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	20 300 000,00	21 132 300,00	21 829 700,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4 914 000,00	5 115 480,00	5 284 300,00
I.	Pozostałe koszty rodzajowe	200 000,00	208 200,00	215 100,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
<b>C.</b>	<b>Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)</b>	<b>979 800,00</b>	<b>1 152 440,00</b>	<b>1 106 200,00</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 428 000,00</b>	<b>950 000,00</b>	<b>950 000,00</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Dotacje	868 000,00	900 000,00	900 000,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	560 000,00	50 000,00	50 000,00
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>27 000,00</b>	<b>20 000,00</b>	<b>10 000,00</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III.	Inne koszty operacyjne	27 000,00	20 000,00	10 000,00
<b>F.</b>	<b>Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>2 380 800,00</b>	<b>2 082 440,00</b>	<b>2 046 200,00</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>530 000,00</b>	<b>480 000,00</b>	<b>360 000,00</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	530 000,00	480 000,00	360 000,00
	- od jednostek powiązanych			
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>1 000,00</b>	<b>1 000,00</b>	<b>1 000,00</b>
I.	Odsetki, w tym:	1 000,00	1 000,00	1000,00
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
<b>I.</b>	<b>Zysk/strata brutto (F+G-H)</b>	<b>2 909 800,00</b>	<b>2 561 440,00</b>	<b>2 405 200,00</b>
J.	I. Podatek dochodowy	21 900,00	22 000,00	22 000,00
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
<b>L.</b>	<b>Zysk/Strata netto (I-J-K)</b>	<b>2 887 900,00</b>	<b>2 539 440,00</b>	<b>2 383 200,00</b>

Według sporządzonej prognozy finansowej na lata 2024-2026 WSPR SPZOZ w Łomży w wyniku prowadzonej działalności osiągnie w 2024 roku wynik finansowy (zysk) netto w wysokości 2.887.900,00zł, w 2025 roku zysk netto 2.539.440,00zł a w 2026 roku zysk netto 2.383.200,00zł. Planowany wynik finansowy ze sprzedaży wyniesie: w 2024 roku (zysk)– 979.800,00zł, w 2025 roku (zysk) – 1.152.440,00zł oraz w 2026 roku (zysk) – 1.106.200,00zł.

## Planowany bilans na lata 2024-2026

	Wyszczególnienie	2024	2025	2026
		zł	zł	zł
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwale</b>	<b>15 693 260,00</b>	<b>21 766 630,00</b>	<b>26 098 920,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>8 000,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
	2. Wartość firmy			
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	8 000,00	0	0
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
<b>II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>15 685 260,00</b>	<b>21 766 630,00</b>	<b>26 098 920,00</b>
	1. Środki trwałe	14 598 700,00	18 180 030,00	26 012 360,00
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 280 200,00	1 280 200,00	1 280 200,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	8 399 000,00	10 720 530,00	17 322 200,00
	c) urządzenia techniczne i maszyny	360 600,00	293 300,00	243 900,00
	d) środki transportu	3 834 000,00	5 036 000,00	6 246 060,00
	e) inne środki trwałe	724 900,00	850 000,00	920 000,00
	2. Środki trwałe w budowie	1 086 560,00	3 586 600,00	86 560,00
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
<b>III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Od jednostek powiązanych			
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Od pozostałych jednostek			
<b>IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	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			
<b>V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	-	-	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>18 161 000,00</b>	<b>17 292 308,00</b>	<b>16 767 548,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>1 200 000,00</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>870 000,00</b>
	1. Materiały	1 200 000,00	1 000 000,00	870 000,00
	2. Półprodukty i produkty w toku			
	3. Produkty gotowe			
	4. Towary			
	5. Zaliczki na dostawy			
<b>II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>3 690 000,00</b>	<b>3 841 290,00</b>	<b>3 968 053,00</b>
	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	3 690 000,00	3 841 290,00	3 968 053,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 550 000,00	3 695 550,00	3 817 503,00
	- do 12 miesięcy	3 550 000,00	3 695 550,00	3 817 503,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
	c) inne	140 000,00	145 740,00	150 550,00
	d) dochodzone na drodze sądowej			
<b>III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>13 251 000,00</b>	<b>12 430 198,00</b>	<b>11 907 995,00</b>
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	13 251 000,00	12 430 198,00	11 907 995,00
	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	13 251 000,00	12 430 198,00	11 907 995,00
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	13 251 000,00	12 430 198,00	11 907 995,00
	- inne środki pieniężne			

	- inne aktywa pieniężne			
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
<b>IV.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>20 000,00</b>	20 820,00	21 500,00
<b>C.</b>	<b>Należne wpłaty na fundusz podstawowy</b>			
<b>D.</b>	<b>Udziały (akcje własne)</b>			
	<b>Aktywa razem</b>	<b>33 854 260,00</b>	<b>39 058 938,00</b>	<b>42 866 468,00</b>

	Wyszczególnienie	2024	2025	2026
		zł	zł	zł
	1	2	3	3
	<b>PASYWA</b>			
<b>A.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>14 722 270,00</b>	<b>17 261 710,00</b>	<b>19 644 910,00</b>
<b>I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>3 358 440,00</b>	<b>3 358 440,00</b>	<b>3 358 440,00</b>
<b>II.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>8 475 930,00</b>	<b>11 363 830,00</b>	<b>13 903 270,00</b>
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
<b>III.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>			
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
<b>IV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>			
<b>V.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>			
<b>VI.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 887 900,00</b>	<b>2 539 440,00</b>	<b>2 383 200,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>			
<b>B.</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>19 131 990,00</b>	<b>21 797 228,00</b>	<b>23 221 558,00</b>
<b>I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>6 628 098,00</b>	<b>6 628 098,00</b>	<b>6 628 098,00</b>
	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	200 588,00	200 588,00	200 588,00
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	5 371 780,00	5 371 780,00	5 371 780,00
	- długoterminowa	3 623 700,00	3 623 700,00	3 623 700,00
	- krótkoterminowa	1 748 080,00	1 748 080,00	1 748 080,00
	3. Pozostałe rezerwy	1 055 730,00	1 055 730,00	1 055 730,00
	- długoterminowe	1 045 570,00	1 045 570,00	1 045 570,00
	- krótkoterminowe	10 160,00	10 160,00	10 160,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	-	-	-
	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			
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>4 273 992,00</b>	<b>4 449 230,00</b>	<b>4 596 060,00</b>
	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	4 018 600,00	4 183 370,00	4 321 420,00
a) kredyty i pożyczki			
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
c) inne zobowiązania finansowe			
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 377 600,00	1 434 080,00	1 481 400,00
- do 12 miesięcy	1 377 600,00	1 434 080,00	1 481 400,00
- powyżej 12 miesięcy			
e) zaliczki otrzymane na dostawy			
f) zobowiązania wekslowe			
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 478 200,00	1 538 810,00	1 589 600,00
h) z tytułu wynagrodzeń	1 162 800,00	1 210 480,00	1 250 420,00
i) inne		-	-
4. Fundusze specjalne	255 392,00	265 860,00	274 640,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>8 229 900,00</b>	<b>10 719 900,00</b>	<b>11 997 400,00</b>
1. Ujemna wartość firmy			
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	8 229 900,00	10 719 900,00	11 997 400,00
- długoterminowe	6 719 900,00	9 097 400,00	9 997 400,00
- krótkoterminowe	1 510 000,00	1 622 500,00	2 000 000,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>33 854 260,00</b>	<b>39 058 938,00</b>	<b>42 866 468,00</b>

Sporządzona prognoza finansowa na lata 2024-2026 wskazuje wzrost wartości aktywów trwałych WSPR SPZOZ w Łomży w związku z zakupem działki pod inwestycję budowlaną Filii w Zambrowie, oddaniem do użytku budynków przeznaczonych na potrzeby Filii w Wysokiem Mazowieckiem i Filii w Zambrowie oraz stałym sukcesywnym odnawianiem sprzętu medycznego i taboru samochodowego. Przewiduje się, że w prognozowanym okresie aktywa trwale osiągną wartość: w 2024 roku – 15.693.260,00 zł, w 2025 – 21.766.630,00zł oraz w 2026 – 26.098.920,00zł.

Planowane na lata 2024-2026 aktywa obrotowe WSPR SPZOZ w Łomży w 2024 roku osiągną wartość 18.161.000,00zł, w 2025 roku – 17.292.308,00zł, w 2026 roku – 16.767.548,00 zł. Spadek wartości aktywów obrotowych wynika ze zmniejszenia wartości zapasów i inwestycji krótkoterminowych.

Prognozowany kapitał własny WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2024 - 2026 osiągnie wartości: w 2024 roku – 14.722.270,00zł, w 2025 roku – 17.261.710,00zł, w 2026 roku – 19.644.910,00zł. Zmiana wartości kapitału własnego w prognozowanym okresie będzie następstwem osiąganego wyniku finansowego.

Prognozowane zobowiązania i rezerwy na zobowiązania WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2024 - 2026 osiągną wartości w 2024 roku – 19.131.990,00zł, w 2025 roku – 21.797.228,00zł, w 2026 roku – 23.221.558,00 zł. Zmiana wartości zobowiązań i rezerw na zobowiązania będzie następstwem zmiany wartości zobowiązań wobec pozostałych jednostek w tym zobowiązań z tytułu dostaw i usług, z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń oraz z tytułu wynagrodzeń a także wzrostu rozliczeń międzyokresowych (pozyskaniem dotacji między innymi na inwestycję polegającą na nadbudowie budynku WSPR SPZOZ w Łomży Filia w Wysokiem Mazowieckiem o piętro oraz modernizacja (przebudowa) parteru i inwestycją budowlana Filii w Zambrowie oraz środków z Funduszu Medycznego na zakup ambulansów);).

#### Analiza wskaźnikowa

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2024-2026							
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2024	Ocena	Wartość wskaźnika 2025	Ocena	Wartość wskaźnika 2026	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	6,38%	5	5,46%	5	4,97%	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5,32%	5	4,52%	4	4,30%	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	8,91%	5	6,97%	5	5,82%	5
	Razem:		15	Razem:	14	Razem:	14
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	3,01	10	2,78	12	2,64	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,81	10	2,62	10	2,50	13
	Razem:		20	Razem:	22	Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29,75	3	29,31	3	29,42	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11,35	7	11,37	7	11,42	7
	Razem:		10	Razem:	10	Razem:	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32,20%	10	28,36%	10	26,18%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,74	8	0,64	8	0,57	8
	Razem:		18	Razem:	18	Razem:	18
<b>Łączna wartość punktów:</b>			<b>63</b>		<b>64</b>		<b>67</b>

Prognozowane wartości wskaźników zyskowności na lata 2024 – 2026 w planowanym okresie wykazują nieznaczną tendencję zniżkową (wskaźnik zyskowności netto od 6,38% do 4,97%; wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej od 5,32% do 4,30%; wskaźnik zyskowności aktywów od 8,91% do 5,82%). Pomimo spadkowej tendencji wskaźników zyskowności w prognozowanym okresie pozostają one na wysokim poziomie, co wskazuje na stabilną sytuację finansową Zakładu.

Wskaźniki płynności podobnie jak wskaźniki zyskowności również wykazują nieznaczną tendencję zniżkową. Przewiduje się, że wskaźnik bieżącej płynności w prognozowanym okresie osiągnie poziom od 3,01 w 2024 roku do 2,64 w 2026 roku. Można więc przypuszczać, że Zakład nie będzie miał problemu ze spłatą swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik szybkiej płynności w prognozowanym okresie osiągnie poziom od 2,81 w 2024 roku do 2,50 w 2026 roku. Oznacza to, że Zakład będzie posiadał zdolność do regulowania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, czyli aktywami finansowymi.

W prognozowanym okresie wskaźnik rotacji należności kształtuje się na poziomie od 29,75 w 2024 roku do 29,42 w 2026 roku. Prognozowany poziom wskaźnika oznacza, że Zakład nie powinien mieć trudności ze ściągalnością swoich należności.

W prognozowanym okresie wskaźnik rotacji zobowiązań kształtuje się na poziomie od 11,35 w 2024 roku do 11,42 w 2026 roku. Prognozowany poziom wskaźnika oznacza, że Zakład nie powinien mieć trudności w regulowaniu swoich zobowiązań.

Wskaźnik zadłużenia aktywów w prognozowanym okresie kształtuje się na poziomie od 32,20% w 2024 roku do 26,18% w 2026 roku. Oznacza to, że w prognozowanym okresie aktywa Zakładu finansowane będą kapitałem obcym od ok.32% do ok 26%. Taki poziom wskaźnika zadłużenia aktywów potwierdza wiarygodność finansową Zakładu.

Wskaźnik wypłacalności w prognozowanym okresie kształtuje się na poziomie od 0,74 do 0,57. Przewiduje się, że na jednostkę funduszu własnego przypadać będzie od 0,74 do 0,57 jednostki funduszy obcych. Wartość tego wskaźnika nie wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

#### **IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową**

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej WSPR SPZOZ w Łomży oparto o koszty i przychody realizowane w okresie bezpośrednio poprzedzającym okres prognozy uwzględniając planowane zmiany ustawy o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw, planowany wskaźnik inflacji oraz planowane inwestycje.