

**Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
„REPTY” Górnośląskiego Centrum Rehabilitacji
im. gen. J. Ziętka
w Tarnowskich Górach
za 2024 rok**

Tarnowskie Góry, 29 kwietnia 2025 r.

Spis treści

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2024 ROK	3
1.1.1. Wskaźniki zyskowności	3
1.1.2. Wskaźniki płynności	4
1.1.3. Wskaźniki efektywności	5
1.1.4. Wskaźniki zadłużenia	5
1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	6
1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2024 rok – wnioski	7
2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2025, 2026, 2027) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ	7
2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą	7
2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025, 2026 i 2027	8
2.3 Prognoza bilansu na lata 2025, 2026 i 2027	9
2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2025, 2026 i 2027 (z uwzględnieniem roku 2024). Plan zobowiązań wymagalnych	13
2.3. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025, 2026 i 2027	14
2.5. Podsumowanie prognozy	14
3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ	15

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2024 ROK

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport sporządzono zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno - finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno - finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom, wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

1.1 Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

1.1.1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
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.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-2,64	0
1.	poniżej 0,0%	0		
2.	od 0,0% do 2,0%	3		
3.	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4.	powyżej 4,0%	5		
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.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-2,1	0
1.	poniżej 0,0%	0		
2.	od 0,0% do 3,0%	3		
3.	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4.	powyżej 5,0%	5		
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW (Wynik netto X 100%) / Średni stan aktywów gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-3,41	0
1.	poniżej 0,0%	0		
2.	od 0,0% do 2,0%	3		
3.	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4.	powyżej 4,0%	5		

Zgodnie z obowiązującym statutem celem działania Szpitala jest:

- 1) Udzielanie świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu lub poprawie zdrowia oraz inne działania medyczne wynikające z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady ich wykonywania;
- 2) Promocja zdrowia.

Ujemny wynik finansowy zmniejsza efektywność podmiotu w optymalizacji kosztów przy minimalnym wzroście przychodów. O wielkości straty informują wysokie ujemne wartości wskaźników zyskowności. Wszystkie obliczone wskaźniki zyskowności tj. wskaźnik zyskowności netto, wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej oraz wskaźnik zyskowności aktywów przyjmują wartości ujemne, ponieważ wynik finansowy netto jest ujemny. W stosunku do ubiegłego roku wskaźniki zyskowności zmalały uwagi na poprawę wyniku, choć podobnie jak i w roku ubiegłym ich ocena jest zerowa.

1.1.2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku, gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI (Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	0,36	0
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		
5.	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI (Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	0,34	0
1.	poniżej 0,50	0		
2.	od 0,50 do 1,00	8		
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13		
4.	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		

Wskaźniki płynności finansowej w 2024 r. kształtowały się poniżej poziomów uznawanych za bezpieczne. Sytuacja ta nie jest odmienna od sytuacji Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Polsce. W celu utrzymania płynności finansowej i terminowej regulacji najistotniejszych zobowiązań Centrum generowało minimalne nadwykonania, które pozwalały na regulowanie i utrzymanie na stały poziomie zobowiązań.

Wskaźniki płynności minimalnie poprawiły się w stosunku do roku ubiegłego ale nadal przyjmują wartości zerowe. Tak niskie wartości w/w wskaźników świadczą o tym, że płynność finansowa Centrum nie uległa zmianie.

1.1.3. Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
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) <i>gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</i>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	41	3
1.	poniżej 45 dni	3		
2.	od 45 dni do 60 dni	2		
3.	od 61 dni do 90 dni	1		
4.	powyżej 90 dni	0		
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) <i>gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</i>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	81	4
1.	do 60 dni	7		
2.	od 61 dni do 90 dni	4		
3.	powyżej 90 dni	0		

Wskaźniki rotacji należności jest na dobrym poziomie. W stosunku do roku ubiegłego wskaźnik rotacji należności pozostał na niezmiennym poziomie. Dobre osiągnięcie wskaźnika rotacji należności jest przejawem lepszego, szybszego ściągania należności.

Wskaźnik rotacji zobowiązań wzrósł o 2 dni w stosunku do roku ubiegłego i nadal utrzymuje się na tym samym poziomie co jest wynikiem utrzymującej się trudności jednostki w regulowaniu zobowiązań.

1.1.4. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%) (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	63,90	3
1.	poniżej 40%	10		
2.	od 40% do 60 %	8		
3.	powyżej 60% do 80%	3		
4.	powyżej 80%	0		
WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI (Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) / Fundusz własny				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-2,05	0
1.	od 0,00 do 0,50	10		
2.	od 0,51 do 1,00	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 stosunku do ubiegłego roku wzrósł z minimalnie wzrósł wynosi nadal 3 punkty i jest na niskim poziomie.

Natomiast wskaźnik wypłacalności przyjął wartość ujemną. Obniżył się z -1,74% na -2,05% i utrzymał ocenę zerową. Przyjęcie ujemnej wartości tego wskaźnika jest spowodowane osiągnięciem ujemnej wartości kapitałów własnych, które zostały mocno obniżone poprzez generowane corocznie straty finansowe.

1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno - finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-2,64	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,1	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,41	0
	1. Razem:		0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,36	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,34	0
	2. Razem:		0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	41	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	81	4
	3. Razem:		7
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	63,9	3
	2) wskaźnik wypłacalności	-2,05	0
	4. Razem:		3
Łączna wartość punktów			10

1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2024 rok – wnioski

Na podstawie analizy wskaźnikowej sporządzonej w oparciu o sprawozdanie finansowe za 2024 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 10 pkt wskazując na ten sam wynik jaki Szpital osiągnął w roku 2023. Analiza pokazuje, że sytuacja ekonomiczno-finansowa Centrum utrzymuje się na takim samym poziomie. Odnotowano stratę finansową nieprzekraczającą poziom amortyzacji. Spadek wskaźników płynności świadczy o obniżającej się zdolności regulowania przez podmiot zobowiązań na co istotny wpływ ma wycena świadczeń nieadekwatna do rosnących kosztów. Potwierdza to fakt, iż mimo wysokiego poziomu obłożenia oraz poziomu realizacji kontraktu, Szpital nie jest w stanie wygenerować przychodów pozwalających na zbilansowanie działalności na poziomie operacyjnym.

2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2025, 2026, 2027) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą.

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2025-2027 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono ujemny wynik finansowy, kształtujący się na poziomie zbliżonym do zakończonego roku 2024.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany ustawowo do dokonywania wzrostu minimalnych wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pracowników działalności podstawowej Szpitala w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów prawa. Przekłada się to w bezpośredni sposób na poziom kosztów wynagrodzeń i ich pochodnych. Z kolei wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę ma przełożenie na wyższe koszty zakupu usług m.in. prania, sprzątania, wyżywienia, napraw i konserwacji.

Realizacja projektów inwestycyjnych w zakresie energetycznym (instalacje PV i CHP) ujęte w Programie Naprawczym na lata 2023-2025, która rozpocznie pracę w roku 2025 pozwoli na redukcję kosztów zakupu energii elektrycznej i ogrzewania przy jednoczesnym założeniu pozostałych przychodów ze sprzedaży tych usług. Oczekiwane jest również pozyskanie finansowania z NFZ w nowych zakresach usług (diagnostyka TK, poradnia chirurgii ortopedycznej). Wzrost przychodów NFZ zakłada również podwyżkę wyceny punktowej zapewniającej sfinansowanie ustawowej podwyżki wynagrodzeń oraz rekompensatę rosnących pozostałych kosztów działalności.

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników dostępnych za okres styczeń – marzec 2025 r.

Kontrakt z NFZ stanowi główny przychód ze sprzedaży na kolejne lata, a jego wzrost w kolejnych latach obejmuje finansowanie podwyżek w/w wynagrodzeń pracowników pionu medycznego objętego ustawą. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową Szpitala. Dodatkowo w przychodach uwzględniono pozostałe przychody medyczne i niemedyczne wypracowane przez Szpital w tym sprzedaż realizowaną w ramach kompleksowej opieki specjalistycznej nad pacjentami po zawale serca (KOS – ZAWAŁ), najmy i refaktury za media, dofinansowanie z PFRON i Ministerstwa Zdrowia na prowadzenie rezydentur. W pozostałych przychodach operacyjnych uwzględniono przychody ze sprzedaży energii elektrycznej i ciepłej, jak również odsprzedaż wydobywanej wody.

W okresie pierwszego kwartału 2025 roku odnotowano nadwykonania świadczeń medycznych i NFZ wyraziło zgodę na dokonanie przesunięć w planie finansowym w taki sposób aby w części nadwykonania mogły już zostać sfinansowane .

W prognozie sytuacji ekonomiczno-finansowej ustalono wzrost przychodów z NFZ na podstawie zawartych umów, biorąc pod uwagę dynamikę wzrostu nakładów przeznaczonych przez ŚOW NFZ w zakresie rehabilitacji leczniczej.

Koszty zostały zaplanowane na podstawie analizy lat poprzednich, przy uwzględnieniu założeń planistycznych zmiennych makroekonomicznych (poziom inflacji, wzrost cen, minimalne wynagrodzenie) obowiązujących w 2025 r. i na lata kolejne. Najistotniejszą pozycję stanowią koszty wynagrodzeń oraz ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń o charakterze pracowniczym, których wzrost jest corocznie ustawowo zwiększany. Dodatkowo prognozując

sytuację ekonomiczno – finansową na lata 2024-2026 założono działania oszczędnościowe i inwestycyjne uwzględniając w tym amortyzację.

Planowane koszty finansowe wynikają przede wszystkim z odsetek z tytułu zaciągniętej pożyczki w WFOŚ oraz odsetek z tytułu nieregularnego opłacania zobowiązań z tytułu dostaw i usług.

2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025, 2026 i 2027

PROGNOZA RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT na lata 2025-2027				
(wariant porównawczy)				
Wyszczególnienie	31 grudnia 2024r	PLAN 2025	PLAN 2026	PLAN 2027
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	106 899 496,64	106 750 000,00	112 050 000,00	116 450 000,00
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	103 789 110,36	106 200 000,00	111 200 000,00	115 200 000,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie (+), zmniejszenie (-))	1 737 603,00	-450 000,00	-450 000,00	-450 000,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00	0,00	0,00
V. Dotacje i dofinansowania dział. podst. ZOZ	1 372 783,28	1 000 000,00	1 300 000,00	1 700 000,00
B. Koszty działalności operacyjnej	114 977 610,44	116 950 000,00	123 167 500,00	129 085 000,00
I. Amortyzacja	5 479 428,07	5 600 000,00	5 800 000,00	6 000 000,00
II. Zużycie materiałów i energii	8 556 383,33	10 000 000,00	8 000 000,00	5 000 000,00
III. Usługi obce	15 794 124,26	15 900 000,00	17 000 000,00	17 680 000,00
IV. Podatki i opłaty, w tym:	698 649,35	620 000,00	630 000,00	640 000,00
- w tym podatek akcyzowy		0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	69 585 508,07	69 430 000,00	74 500 000,00	80 500 000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	14 678 697,54	15 250 000,00	17 080 000,00	19 100 000,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	184 819,82	150 000,00	157 500,00	165 000,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00	0,00
C. Zysk (Strata) ze sprzedaży (A-B)	-8 078 113,80	-10 200 000,00	-11 117 500,00	-12 635 000,00
D. Pozostałe przychody operacyjne	6 231 811,73	7 900 000,00	9 000 000,00	10 100 000,00
I. Zysk ze zbycia nie finansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	4 381 034,91	5 100 000,00	5 500 000,00	6 100 000,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	1 850 776,82	2 800 000,00	3 500 000,00	4 000 000,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	468 028,03	400 000,00	472 000,00	519 200,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	468 028,03	400 000,00	472 000,00	519 200,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-2 314 330,10	-2 700 000,00	-2 589 500,00	-3 054 200,00
G. Przychody finansowe	86 836,40	100 000,00	200 000,00	200 000,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiadać zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	

PROGNOZA RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT na lata 2025-2027				
(wariant porównawczy)				
Wyszczególnienie	31 grudnia 2024r	PLAN 2025	PLAN 2026	PLAN 2027
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiadać zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	86 836,40	100 000,00	200 000,00	200 000,00
- od jednostek powiązanych				
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	681 911,73	400 000,00	472 000,00	236 000,00
I Odsetki, w tym:	681 911,73	400 000,00	472 000,00	236 000,00
- od jednostek powiązanych				
II. Strata z z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Zysk (Strata) brutto (F+G-H)	-2 909 405,43	-3 000 000,00	-2 861 500,00	-3 090 200,00
J. Podatek dochodowy				
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00	0,00
L. Zysk (Strata) netto (I-J-K)	-2 909 405,43	-3 000 000,00	-2 861 500,00	-3 090 200,00

2.3 Prognoza bilansu na lata 2025, 2026 i 2027

PLAN BILANSU na lata 2025-2027

A K T Y W A

Wyszczególnienie aktywów	2024	PLAN 2025	PLAN 2026	PLAN 2027
A. Aktywa trwałe	74 903 659,25	71 684 735,62	86 454 032,30	84 275 632,35
I. Wartości niematerialne i prawne	1 162 719,14	1 005 000,00	1 005 000,00	1 005 000,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne wartości niematerialne i prawne	1 162 719,14	1 005 000,00	705 000,00	405 000,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II. Rzeczowe aktywa trwałe	73 714 312,55	70 656 912,00	85 435 966,61	83 267 324,59
1. Środki trwałe	61 759 091,88	66 656 912,00	75 435 966,61	78 267 324,59
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	6 906 812,00	6 906 812,00	6 906 812,00	6 906 812,00
b) budynki, lokale, obiekty inżynierii lądowej i wodnej	43 103 872,01	48 000 000,00	52 000 000,00	56 000 000,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	3 880 589,61	3 500 000,00	8 087 154,61	7 225 512,59
d) środki transportu	58 524,97	50 100,00	42 000,00	35 000,00

e) inne środki trwałe	7 809 293,29	8 200 000,00	8 400 000,00	8 100 000,00
2. Środki trwałe w budowie	11 955 220,67	4 000 000,00	10 000 000,00	5 000 000,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00			
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	26 627,56	22 823,62	13 065,69	3 307,76
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	26 627,56	22 823,62	13 065,69	3 307,76
B. Aktywa obrotowe	16 986 545,37	18 400 000,00	16 325 000,00	18 375 000,00
I. Zapasy	996 165,48	1 000 000,00	900 000,00	900 000,00
1. Materiały	996 165,48	1 000 000,00	900 000,00	900 000,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	15 063 246,55	14 320 000,00	11 350 000,00	12 400 000,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00

- do 12-tu miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12-tu miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
- do 12-tu miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12-tu miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	15 063 246,55	14 320 000,00	11 350 000,00	12 400 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	14 522 191,59	14 000 000,00	11 000 000,00	12 000 000,00
- do 12-tu miesięcy	14 522 191,59	14 000 000,00	11 000 000,00	12 000 000,00
- powyżej 12-tu miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych, zdrowotnych i innych tytułów publicznoprawnych	51 963,00			
c) inne	489 091,96	320 000,00	350 000,00	400 000,00
d) dochodzone na drodze sądowej				
III. Inwestycje krótkoterminowe	832 150,47	3 000 000,00	4 000 000,00	5 000 000,00
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	832 150,47	3 000 000,00	4 000 000,00	5 000 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	832 150,47	3 000 000,00	4 000 000,00	5 000 000,00
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	832 150,47	3 000 000,00	4 000 000,00	5 000 000,00
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	94 982,87	80 000,00	75 000,00	75 000,00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy				
D. Udziały (akcje) własne				
AKTYWA RAZEM	91 890 204,62	90 084 735,62	102 779 032,30	102 650 632,35

P A S Y W A

Wyszczególnienie Pasywów	2023	PLAN 2024	PLAN 2025	PLAN 2026
A. Kapitał (Fundusz) własny	-28 675 862,23	-31 675 862,23	-34 537 362,23	-37 627 562,23
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	24 066 136,90	24 066 136,90	24 066 136,90	24 066 136,90
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów(akcji)		0,00	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		0,00	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki,		0,00	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne		0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) lat ubiegłych	-49 832 593,70	-52 741 999,13	-55 741 999,13	-58 603 499,13
VI. Zysk (strata) netto	-2 909 405,43	-3 000 000,00	-2 861 500,00	-3 090 200,00
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku (wielkość ujemna)		0,00	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	120 566 066,85	121 760 597,85	137 316 394,53	140 278 194,58
I. Rezerwy na zobowiązania	14 706 502,51	16 502 420,00	18 853 763,00	17 640 000,00
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	14 644 817,00	16 382 420,00	18 723 763,00	17 500 000,00
a) długoterminowa	11 353 661,00	12 023 763,00	12 323 763,00	10 800 000,00
b) krótkoterminowa	3 291 156,00	4 358 657,00	3 400 000,00	3 700 000,00
3. Pozostałe rezerwy	61 685,51	120 000,00	130 000,00	140 000,00
a) długoterminowe		0,00	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	61 685,51	120 000,00	130 000,00	140 000,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	7 095 140,00	5 886 780,00	4 678 420,00
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	7 095 140,00	5 886 780,00	4 678 420,00
a) kredyty i pożyczki		7 095 140,00	5 886 780,00	4 678 420,00
b) zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe		0,00	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe		0,00	0,00	0,00
e) inne		0,00	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	44 009 355,48	35 754 064,09	36 678 710,24	38 221 933,35
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności	0,00	0,00	0,00	0,00

· do 12-tu miesięcy		0,00	0,00	0,00
· powyżej 12-tu miesięcy		0,00	0,00	0,00
b) inne		0,00	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	43 161 146,26	35 454 064,09	36 378 710,24	37 921 933,35
a) kredyty i pożyczki	2 653 500,00	3 208 760,00	3 000 000,00	2 792 040,00
b) zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe		0,00	0,00	0,00
d) zobowiązania z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności	25 759 162,66	21 345 304,09	21 128 710,24	21 529 893,35
· do 12-tu miesięcy	25 759 162,66	21 345 304,09	21 128 710,24	21 529 893,35
· powyżej 12-tu miesięcy		0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe		0,00	0,00	0,00
g) zobowiązania z tytułu podatków, ceł ubezpieczeń i innych tytułów publicznoprawnych	9 584 843,35	4 300 000,00	4 500 000,00	4 800 000,00
h) zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	4 348 799,02	6 000 000,00	7 000 000,00	8 000 000,00
i) inne zobowiązania	814 841,23	600 000,00	750 000,00	800 000,00
3. Fundusze specjalne	848 209,22	300 000,00	300 000,00	300 000,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	61 850 208,86	62 408 973,76	75 897 141,29	79 737 841,23
1. Ujemna wartość firmy		0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	61 850 208,86	62 408 973,76	75 897 141,29	79 737 841,23
a) długoterminowe	57 025 092,61	57 263 857,51	70 752 025,06	74 592 725,00
b) krótkoterminowe	4 825 116,25	5 145 116,25	5 145 116,25	5 145 116,25
Pasywa razem	91 890 204,62	90 084 735,62	102 779 032,30	102 650 632,35

2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2025, 2026 i 2027 (z uwzględnieniem roku 2024). Plan zobowiązań wymagalnych

Rodzaj zobowiązania	2024	2025	2026	2027
Zobowiązania wobec dostawców towarów i usług	16 795 979,66	14 800 000,00	12 965 600,00	10 600 000,00
Zobowiązania Publicznoprawne	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0

2.3. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025, 2026 i 2027

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ									
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika				Ocena			
		2024	Prognoza			2024	Prognoza		
			2025	2026	2027		2025	2026	2027
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-2,64%	-2,63%	-2,38%	-2,46%	0	0	0	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,10%	-2,37%	-2,15%	-2,44%	0	0	0	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,41%	-3,30%	-2,97%	-3,01%	0	0	0	0
	1. Razem:					0	0	0	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,36	0,46	0,40	0,44	0	0	0	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,34	0,43	0,38	0,41	0	0	0	0
	2. Razem:					0	0	0	0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	41	49	41	36	3	3	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	81	81	70	68	4	4	4	4
	3. Razem:					7	7	7	7
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	63,90%	65,88%	59,76%	58,98%	3	3	3	3
	2) wskaźnik wypłacalności	-2,05	-1,87	-1,78	-1,61	0	0	0	0
	4. Razem:					3	3	3	3
Łączna wartość punktów						10	10	10	10

2.5. Podsumowanie prognozy

Przedstawiona prognoza wykazuje niezmienną ocenę punktową wskaźników ekonomiczno-finansowych na lata 2025-2027, w porównaniu z rokiem 2024. Ze względu na prognozowany ujemny wynik finansowy na lata 2025-2027 wskaźniki zyskowności uzyskały ujemną ocenę punktową. Przewiduje się nieznaczną poprawę wskaźników płynności finansowej.

Prognozowane wskaźniki efektywności będą kształtowały się na podobnym poziomie, ulegną niewielkiemu polepszeniu w planowanym okresie. Polepszenie wskaźników rotacji należności i zobowiązań wpłynie na poprawę możliwości regulowania zobowiązań i ściągania należności.

Wskaźniki zadłużenia prognozowane na lata 2025-2027 wzrastają w porównaniu do 2024 r.

Mając na uwadze obecną sytuację ekonomiczno – finansową, posiadany potencjał ludzki, bazę sprzętowo-lokalową oraz poziom i rodzaj zobowiązań, jak również zapowiadany wzrost nakładów na finansowanie służby zdrowia, analiza prognozowanych wartości wskaźników wskazuje, iż przedstawiona prognoza ekonomiczno – finansowa w latach 2025-2027 przewiduje stabilizację sytuacji ekonomiczno – finansowej (pomimo niezadawalającej wartości części wskaźników uzyskiwanych w tym okresie) oraz uzyskanie ujemnego wyniku finansowego niższego niż poziom amortyzacji.

3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO - FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

Do najistotniejszych zdarzeń mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala zaliczyć należy:

- 1) Kontynuacja i rozszerzenie o kolejne oddziały kompleksowej modernizacji Szpitala, której celem jest dostosowanie pomieszczeń do wymagań prawnych. Celem jest utrzymanie poziomu wykonania kontraktu i uzyskiwanych przychodów na poziomie określonym w kontrakcie, mimo ograniczeń funkcjonalnych związanych z pracami modernizacyjnymi.
- 2) Podejmowanie działań mających na celu generowanie minimalnych nadwykonań i w miarę możliwości dokonywania przesunięć w planie finansowym podpisanym z NFZ, co poprawi stronę przychodową, a zarazem generować będzie dodatkowy strumień środków finansowych.
- 3) Oczekiwanie pozytywnych decyzji płatnika co do kontynuacji programów pilotażowych (np. Dobry Posilek), którego włączenie na stałe w zakres rzeczowych świadczeń opieki zdrowotnej pozwoli na generowanie dodatkowych środków finansowych dla Szpitala, co z kolei pozwoli na redukcję wymagalnego zadłużenia m.in. wobec dostawcy usług żywienia.
- 4) Zrealizowanie działań inwestycyjnych i czerpanie z nich korzyści w obszarze energetycznych (PV i CHP), które pozwoli na generowanie oszczędności (zużycie energii) oraz przychodów (odsprzedaż nadwyżek energii), co przełoży się pozytywnie na sytuację ekonomiczno-finansową.
- 5) Rozwój działalności leczniczej, m.in. w zakresie diagnostyki obrazowej (TK) oraz ambulatoryjnej opieki specjalistycznej (Poradnia Chirurgii Urazowo-Ortopedycznej), zwiększenie wydajności rehabilitacji ambulatoryjnej (Poradnia Rehabilitacyjna, Oddział Rehabilitacji Diennej, Dzienny Oddział Rehabilitacji Kardiologicznej).
- 6) Utrzymanie maksymalnego wykonania kontraktu w zakresach stacjonarnych, pozwalające na generowanie uzasadnionych nadwykonań.