



Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mońkach za rok 2024



Podstawa prawna:

- art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450),
- Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy i prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej

1. Nazwa: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Mońkach
2. Adres: 19-100 Mońki, Al. Niepodległości 9
3. Dane kontaktowe: numer telefonu: 668 877 517, e-mail: księgowosc@szpital-monki.h2.pl
4. Numer identyfikacyjny REGON: 050652956
5. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000112038
6. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: Wpis do Rejestru dnia 05.08.1993 roku pod numerem 000000010647

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana na podstawie analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno - finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. 2017 poz. 832).

Analizę sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2024 rok przeprowadzono na podstawie oceny punktowej przypisanej poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

Analizy dokonano na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024, z uwzględnieniem pozycji z rachunku zysków i strat oraz bilansu.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)			
Pozycja	Wyszczególnienie	2023 r.	2024 r.
1	2	3	4
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównanie z nimi, w tym:	50 450 075,04 zł	59 419 229,40 zł
	- tym od jednostek powiązanych	- zł	- zł
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	52 466 830,70 zł	59 344 561,71 zł
II	Zmiana stanu produktów i rozliczeń międzyokresowych (zwiększenie - wartość dodania, zmniejszenie wartość - ujemna)	- 2 016 755,66 zł	74 667,69 zł
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	- zł	- zł
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów	- zł	- zł
B	Koszty działalności operacyjnej	52 348 849,65 zł	58 539 015,74 zł
I	Amortyzacja	2 305 991,82 zł	2 452 447,27 zł
II	Zużycie materiałów i energii	6 495 159,79 zł	6 756 113,67 zł
III	Usługi obce	14 422 513,79 zł	16 830 776,17 zł
IV	Podatki i opłaty, w tym:	364 011,04 zł	422 434,76 zł
	- podatek akcyzowy	- zł	- zł
V	Wynagrodzenia	24 078 661,00 zł	26 821 787,97 zł
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 532 886,41 zł	5 092 432,41 zł
	- emerytalne	2 133 869,81 zł	2 398 616,46 zł
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	149 625,80 zł	163 023,49 zł
VIII	Wartość sprzedanych towarów	- zł	- zł
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	- 1 898 774,61 zł	880 213,66 zł
D	Pozostałe przychody operacyjne	1 926 574,06 zł	1 960 611,84 zł
I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	9 600,00 zł	- zł
II	Dotacje	1 436 991,82 zł	1 574 224,07 zł
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	- zł	- zł

IV	Inne przychody operacyjne	479 982,24 zł	386 387,77 zł
E	Pozostałe koszty operacyjne	364 398,88 zł	206 881,88 zł
I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	- zł	- zł
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	- zł	- zł
III	Inne koszty operacyjne	364 398,88 zł	206 881,88 zł
F	Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	- 336 599,43 zł	2 633 943,62 zł
G	Przychody finansowe	926,44 zł	15 959,74 zł
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	- zł	- zł
	-od jednostek powiązanych	- zł	- zł
II	Odsetki, w tym:	926,44 zł	15 959,74 zł
	-od jednostek powiązanych	- zł	- zł
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	- zł	- zł
	- w jednostkach powiązanych	- zł	- zł
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	- zł	- zł
V	Inne	- zł	- zł
H	Koszty finansowe	1 672 309,96 zł	1 514 976,77 zł
I	Odsetki, w tym:	1 660 750,55 zł	1 507 008,86 zł
	-od jednostek powiązanych	- zł	- zł
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	- zł	- zł
	- w jednostkach powiązanych	- zł	- zł
III	Aktualizacja wartość aktywów finansowych	- zł	- zł
IV	Inne	11 559,41 zł	7 967,91 zł
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	- 2 007 982,95 zł	1 134 926,59 zł
J	Podatek dochodowy	78 046,00 zł	61 277,00 zł
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	- zł	- zł
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	- 2 086 028,95 zł	1 073 649,59 zł

BILANS			
AKTYWA			
Pozycja	Wyszczególnienie	2023 r.	2024 r.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
A.	Aktywa trwałe	28 935 061,18 zł	26 584 656,74 zł
I.	Wartości niematerialne i prawne	6 642,00 zł	- zł
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	- zł	- zł
2.	Wartość firmy	- zł	- zł
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	6 642,00 zł	- zł
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	- zł	- zł
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	28 928 419,18 zł	26 584 656,74 zł
1.	Środki trwałe	28 866 919,18 zł	26 523 156,74 zł
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	175 295,00 zł	175 295,00 zł
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	24 534 521,47 zł	23 739 759,24 zł
c)	urządzenia techniczne i maszyny	503 737,48 zł	382 956,65 zł
d)	środki transportu	8 008,36 zł	3 091,48 zł
e)	inne środki trwałe	3 645 356,87 zł	2 222 054,37 zł
2.	Środki trwałe w budowie	61 500,00 zł	61 500,00 zł
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	- zł	- zł
III.	Należności długoterminowe	- zł	- zł
1.	Od jednostek powiązanych	- zł	- zł
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł
3.	Od pozostałych jednostek	- zł	- zł
IV.	Inwestycje długoterminowe	- zł	- zł
1.	Nieruchomości	- zł	- zł
2.	Wartości niematerialne i prawne	- zł	- zł
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
a)	w jednostkach powiązanych	- zł	- zł
	– udziały lub akcje	- zł	- zł
	– inne papiery wartościowe	- zł	- zł
	– udzielone pożyczki	- zł	- zł
3.	– inne długoterminowe aktywa	- zł	- zł
	Długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
a)	w jednostkach powiązanych	- zł	- zł
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł
c)	w pozostałych jednostkach	- zł	- zł
	– udziały lub akcje	- zł	- zł
	– inne papiery wartościowe	- zł	- zł

	- udzielone pożyczki	- zł	- zł
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
4.	Inne inwestycje długoterminowe	- zł	- zł
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	- zł	- zł
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	- zł	- zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	- zł	- zł
B.	Aktywa obrotowe	7 063 150,31 zł	9 705 194,15 zł
I.	Zapasy	618 691,59 zł	761 044,96 zł
1.	Materiały	618 691,59 zł	761 044,96 zł
2.	Półprodukty i produkty w toku	- zł	- zł
3.	Produkty gotowe	- zł	- zł
4.	Towary	- zł	- zł
5.	Zaliczki na dostawy i usługi	- zł	- zł
II.	Należności krótkoterminowe	6 188 420,10 zł	8 697 267,91 zł
1.	Należności od jednostek powiązanych	- zł	- zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	- zł	- zł
	- do 12 miesięcy	- zł	- zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł
b)	inne	- zł	- zł
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie	- zł	- zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	- zł	- zł
	- do 12 miesięcy	- zł	- zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł
b)	inne	- zł	- zł
3.	Należności od pozostałych jednostek	6 188 420,10 zł	8 697 267,91 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5 625 708,76 zł	8 104 894,52 zł
	- do 12 miesięcy	5 625 708,76 zł	8 104 894,52 zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	149 548,63 zł	184 101,71 zł
c)	inne	413 162,71 zł	408 271,68 zł
d)	dochodzone na drodze sądowej	- zł	- zł
III.	Inwestycje krótkoterminowe	219 902,38 zł	223 920,67 zł
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	219 902,38 zł	223 920,67 zł
a)	w jednostkach powiązanych	- zł	- zł
	- udziały lub akcje	- zł	- zł
	- inne papiery wartościowe	- zł	- zł
	- udzielone pożyczki	- zł	- zł
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
b)	w pozostałych jednostkach	- zł	- zł
	- udziały lub akcje	- zł	- zł

	- inne papiery wartościowe	- zł	- zł
	- udzielone pożyczki	- zł	- zł
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	219 902,38 zł	223 920,67 zł
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	218 851,62 zł	218 990,62 zł
	- inne środki pieniężne	1 050,76 zł	4 930,05 zł
	- inne aktywa pieniężne	- zł	- zł
d)	Inne inwestycje krótkoterminowe	- zł	- zł
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	36 136,24 zł	22 960,61 zł
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	- zł	- zł
D.	Udziały (akcje) własne	- zł	- zł
AKTYWA razem (A+B+C+D)		35 998 211,49 zł	36 289 850,89 zł
PASYWA			
Pozycja	Wyszczególnienie	2023 r.	2024 r.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
A.	Kapitał (fundusz) własny	- 8 559 683,21 zł	- 7 486 033,62 zł
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 528 164,33 zł	12 528 164,33 zł
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	- zł	- zł
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	- zł	- zł
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	- zł	- zł
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	- zł	- zł
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	- zł	- zł
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	- zł	- zł
	- na udziały (akcje) własne	- zł	- zł
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 19 001 818,59 zł	- 21 087 847,54 zł
VI.	Zysk (strata) netto	- 2 086 028,95 zł	1 073 649,59 zł
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	- zł	- zł
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	44 557 894,70 zł	43 775 884,51 zł
I.	Rezerwy na zobowiązania	4 819 109,67 zł	4 739 758,75 zł
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	- zł	- zł
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	4 819 109,67 zł	4 739 758,75 zł
	- długoterminowa	3 575 576,54 zł	3 374 366,02 zł
	- krótkoterminowa	1 243 533,13 zł	1 365 392,73 zł
3.	Pozostałe rezerwy	- zł	- zł
	- długoterminowe	- zł	- zł
	- krótkoterminowe	- zł	- zł
II.	Zobowiązania długoterminowe	12 888 888,88 zł	12 145 702,32 zł

1.	Wobec jednostek powiązanych	- zł	- zł
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł
3.	Wobec pozostałych jednostek	12 888 888,88 zł	12 145 702,32 zł
a)	kredyty i pożyczki	12 888 888,88 zł	12 145 702,32 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	- zł	- zł
c)	inne zobowiązania finansowe	- zł	- zł
d)	zobowiązania wekslowe	- zł	- zł
e)	inne	- zł	- zł
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	9 997 313,47 zł	11 505 285,05 zł
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	- zł	- zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	- zł	- zł
	- do 12 miesięcy	- zł	- zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł
b)	inne	- zł	- zł
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	- zł	- zł
	- do 12 miesięcy	- zł	- zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł
b)	inne	- zł	- zł
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	9 814 280,33 zł	11 335 967,58 zł
a)	kredyty i pożyczki	1 611 111,12 zł	2 282 070,87 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	- zł	- zł
c)	inne zobowiązania finansowe	- zł	- zł
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 002 792,44 zł	4 500 427,05 zł
	- do 12 miesięcy	4 002 792,44 zł	4 500 427,05 zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	- zł	- zł
f)	zobowiązania wekslowe	- zł	- zł
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 200 751,88 zł	2 547 455,87 zł
h)	z tytułu wynagrodzeń	1 633 763,96 zł	1 791 846,89 zł
i)	inne	365 860,93 zł	214 166,90 zł
4.	Fundusze specjalne	183 033,14 zł	169 317,47 zł
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	16 852 582,68 zł	15 385 138,39 zł
1.	Ujemna wartość firmy	- zł	- zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	16 852 582,68 zł	15 385 138,39 zł
	- długoterminowe	15 424 440,50 zł	13 955 566,44 zł
	- krótkoterminowe	1 428 142,18 zł	1 429 571,95 zł
	PASYWA razem (A+B)	35 998 211,49 zł	36 289 850,89 zł

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,75%	3
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	4,30%	4
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	2,97%	4
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	11
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,75	4
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,69	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	42	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	26	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	78,23%	3

Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	od 0,00 do 0,50	10	-3,79	0
		od 0,51 do 1,00	8		
		od 1,01 do 2,00	6		
		od 2,01 do 4,00	4		
	fundusz własny	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	3
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					36

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 36 punktów, co stanowi 51,42% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o poprawie sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki (25 punktów za 2023 r.).

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Opis przyjętych założeń

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Mońkach (SP ZOZ, Szpital) prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie z dnia 11 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2025 r. poz. 450). Prognoza na lata 2025-2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Szpital pokrywa koszty działalności z uzyskiwanych przychodów i reguluje swoje zobowiązania. Mimo dodatniego wyniku finansowego za rok 2024, w prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata obrotowe założono pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala, ze względu na generowanie ujemnego wyniku finansowego w latach 2025-2027.

Prognoza uwzględnia założenia i efekty ekonomiczno-finansowe ujęte w Programie Naprawczym przyjętym przez Starostwo Powiatowe w Mońkach, skorygowane o zmianę uwarunkowań makroekonomicznych i mikroekonomicznych. Prognozę sporządzono z uwzględnieniem wybranych elementów z aktualnych założeń prezentowanych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa.

Wskaźniki makroekonomiczne

Podstawą określenia wskaźników makroekonomicznych były m.in. założenia przyjęte w „Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw” określonych przez Ministra Finansów w dniu 06.05.2025 r. Na podstawie art. 50 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. 2024 r. poz. 1530). Minister Finansów przedstawił wytyczne zapewniające stosowanie jednolitych wskaźników makroekonomicznych, które służą do oszacowania maksymalnego limitu wydatków jednostek sektora finansów publicznych na dane zadanie. Wartości wskaźników powinny być spójne z założeniami przedstawionymi w wytycznych. Przyjęcie do przygotowania szacunku maksymalnego limitu wydatków innych wskaźników makroekonomicznych od przedstawionych w niniejszych wytycznych wymaga przedstawienia szczegółowego uzasadnienia takiego postępowania.

Zgodnie z ustawą z dnia 27.08.2004r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. 2024 r. poz. 146) założono stopniowy wzrost nakładów na ochronę zdrowia w relacji do PKB w kolejnych latach: z 6,2% w 2024 r., do 6,5% w roku 2026 aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB w roku 2027.

Przewidywana inflacja w 2025 roku wyniesie 4,1%, w kolejnych latach będzie się obniżać do poziomu 3,8% w roku 2026 oraz 3,0% w 2027 r.

Tempo wzrostu gospodarczego w 2025 roku przyspieszy, realny PKB wzrośnie o 3,7%, natomiast w kolejnych latach przewidywany jest nieznaczny spadek, realny PKB wyniesie 3,5% w 2026 r. i 3,0% w 2027 r.

Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2025 r. wyniesie 8,2% w ujęciu nominalnym. W ujęciu realnym, czyli uwzględniającym wpływ inflacji, przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 3,5%. W 2026 r. prognozowana jest kontynuacja pozytywnych trendów – dobrej koniunktury i korzystnej sytuacji na rynku pracy – co przełoży się na dalszy wzrost wynagrodzeń. W efekcie, przeciętne wynagrodzenie wzrośnie o 7,6%, a w ujęciu realnym o 3,6%.

Podstawowym założeniem w ujęciu makroekonomicznym jest realizacja wzrostu kosztów pracy, który uwarunkowany jest realizacją wymogów ustawowych, w szczególności Ustawą z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2022 poz. 2139) oraz dalszymi oczekiwaniami wynikającą z zaspokojenia satysfakcji pracowników i współpracowników (wzrost kosztów pracy na rynku lokalnym, co zgodne jest z trendem ogólnokrajowym). Mechanizm ustalania wynagrodzenia pracowników podmiotów medycznych oparty jest w relacji do wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzedzającym.

Dodatkowo na sytuację finansową Szpitala będzie miała wpływ rosnąca inflacja na poziomie kilku procent oraz zwiększone koszty energii, które prawdopodobnie jeszcze wzrosną .

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Prognoza przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na podstawie rzeczywistych wyników z lat ubiegłych, z uwzględnieniem planu finansowego na rok 2025.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest aktualne wykonanie z roku 2024 oraz plan na 2025 r. Wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ, skorygowanego do urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów, z założeniem przewidywanego wzrostu nakładów na ochronę zdrowia. Prognoza na lata 2025-2027 zakłada, że:

- przychody Szpitala w roku 2025 zostały oszacowane na podstawie zawartych umów z NFZ i ich poziom jest porównywalny z przychodami wypracowanymi w roku 2024. Kolejne lata zakładają wzrost o maksymalny poziom wzrostu nakładów na ochronę zdrowia oraz realne możliwości Szpitala,
- zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Szpitala, które obejmują:

- świadczenia w ramach ryczału,

- świadczenia poza ryczałtem,
- Podstawową Opiekę Zdrowotną.

Do prognozy przychodów na lata 2025 - 2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował profile działalności podmiotu zgodnie z programem restrukturyzacji, ze szczególnym rozwojem procedur ortopedycznych, rozszerzeniem ambulatoryjnej opieki specjalistycznej oraz wykorzystaniem uruchomionej w 2022 roku Pracowni Tomografii Komputerowej.

Prognozę przychodów w ramach systemu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych w ramach ryczałtu ustalono na podstawie planowanego wykonania, skorygowanego w kolejnych latach o poprawę efektywności jego realizacji poprzez alokację świadczeń do zakresów realizowanych poza ryczałtem. Poziom ryczałtu zweryfikowano o wskaźniki jakościowe i zwiększenie wartości jednostki rozliczeniowej. W pozostałych zakresach w ramach umów z NFZ założono stopniowy wzrost wykonania świadczeń na podstawie realnych możliwości jednostek działalności medycznej SP ZOZ. W zakresie pozostałych przychodów wartości planowane ustalone zostały na podstawie wykonania roku 2024 i skorygowane o planowane zwiększenie.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią pozycje związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych źródeł przychodów. Koszty w zakresie działalności podstawowej ustalono na podstawie planowanych kosztów stałych związanych z utrzymaniem jednostki oraz kosztów zmiennych przypadających na jednostkowy koszt leczenia w ramach regulacji systemowych. W pozostałym zakresie koszty operacyjne ustalone zostały na poziomie adekwatnym do pozostałych przychodów.

Planowane koszty uwzględniają:

- zwiększone kwoty odpisów amortyzacyjnych, w związku z zakończeniem planowanych inwestycji, finansowanych z zewnętrznych źródeł;
- zwiększone wydatki na materiały i sprzęt jednorazowego użytku, energię oraz usługi obce zgodnie ze wskaźnikiem wzrostu cen;
- wzrost kosztów osobowych zgodnie ze wskaźnikiem wzrostu wynagrodzeń w podmiotach leczniczych;
- koszty finansowe oszacowane na poziomie wynikającym z zawartych umów pożyczkowych z uwzględnieniem bieżących odsetek dla kontrahentów z tytułu przekroczenia terminów płatności z tytułu dostaw i usług;
- wzrost rezerw na świadczenia emerytalne i rentowe oraz nagrody jubileuszowe w związku ze wzrostem podstawy ich naliczania oraz starzejącą się kadrą pracowniczą.

Analiza wskaźnikowa na lata 2025-2027 została przeprowadzona na podstawie założeń wynikających z rachunku zysków i strat oraz bilansu.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)				
Pozycja	Wyszczególnienie	2025 r.	2026 r.	2027 r.
1	2	3	4	5
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównanie z nimi, w tym:	56 141 281,00 zł	59 958 888,11 zł	64 156 010,28 zł
	- tym od jednostek powiązanych	- zł	- zł	- zł
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	56 141 281,00 zł	59 958 888,11 zł	64 156 010,28 zł
II	Zmiana stanu produktów i rozliczeń międzyokresowych (zwiększenie - wartość dodania, zmniejszenie wartość - ujemna)	- zł	- zł	- zł
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	- zł	- zł	- zł
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów	- zł	- zł	- zł
B	Koszty działalności operacyjnej	61 498 000,00 zł	68 144 250,00 zł	74 001 396,90 zł
I	Amortyzacja	2 000 000,00 zł	4 100 000,00 zł	5 200 000,00 zł
II	Zużycie materiałów i energii	7 200 000,00 zł	7 473 600,00 zł	7 697 808,00 zł
III	Usługi obce	16 000 000,00 zł	16 608 000,00 zł	17 106 240,00 zł
IV	Podatki i opłaty, w tym:	400 000,00 zł	428 000,00 zł	457 960,00 zł
	- podatek akcyzowy	- zł	- zł	- zł
V	Wynagrodzenia	29 845 000,00 zł	32 829 500,00 zł	36 112 450,00 zł
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	5 863 000,00 zł	6 507 930,00 zł	7 223 802,30 zł
	- emerytalne	2 755 140,00 zł	3 058 727,10 zł	3 395 187,08 zł
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	190 000,00 zł	197 220,00 zł	203 136,60 zł
VIII	Wartość sprzedanych towarów	- zł	- zł	- zł
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	- 5 356 719,00 zł	- 8 185 361,89 zł	- 9 845 386,62 zł
D	Pozostałe przychody operacyjne	2 000 000,00 zł	4 000 000,00 zł	5 000 000,00 zł
I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	- zł	- zł	- zł
II	Dotacje	1 500 000,00 zł	3 500 000,00 zł	4 500 000,00 zł
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	- zł	- zł	- zł

IV	Inne przychody operacyjne	500 000,00 zł	500 000,00 zł	500 000,00 zł
E	Pozostałe koszty operacyjne	200 000,00 zł	200 000,00 zł	150 000,00 zł
I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	- zł	- zł	- zł
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	- zł	- zł	- zł
III	Inne koszty operacyjne	200 000,00 zł	200 000,00 zł	150 000,00 zł
F	Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	- 3 556 719,00 zł	- 4 385 361,89 zł	- 4 995 386,62 zł
G	Przychody finansowe	400,00 zł	10 000,00 zł	10 000,00 zł
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	- zł	- zł	- zł
	<i>-od jednostek powiązanych</i>	- zł	- zł	- zł
II	Odsetki, w tym:	400,00 zł	10 000,00 zł	10 000,00 zł
	<i>-od jednostek powiązanych</i>	- zł	- zł	- zł
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	- zł	- zł	- zł
	<i>- w jednostkach powiązanych</i>	- zł	- zł	- zł
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	- zł	- zł	- zł
V	Inne	- zł	- zł	- zł
H	Koszty finansowe	1 500 000,00 zł	1 060 635,66 zł	906 130,07 zł
I	Odsetki, w tym:	1 500 000,00 zł	1 060 635,66 zł	906 130,07 zł
	<i>-od jednostek powiązanych</i>	- zł	- zł	- zł
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	- zł	- zł	- zł
	<i>- w jednostkach powiązanych</i>	- zł	- zł	- zł
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	- zł	- zł	- zł
IV	Inne	- zł	- zł	- zł
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	- 5 056 319,00 zł	- 5 435 997,55 zł	- 5 891 516,69 zł
J	Podatek dochodowy	70 000,00 zł	30 000,00 zł	30 000,00 zł
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	- zł	- zł	- zł
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	- 5 126 319,00 zł	- 5 465 997,55 zł	- 5 921 516,69 zł

BILANS				
AKTYWA				
Pozycja	Wyszczególnienie	2025 r.	2026 r.	2027 r.
1	2	3	4	5
A.	Aktywa trwałe	45 234 728,09 zł	53 837 727,85 zł	48 861 641,29 zł
I.	Wartości niematerialne i prawne	- zł	5 574 086,70 zł	4 459 269,36 zł
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	- zł	- zł	- zł
2.	Wartość firmy	- zł	- zł	- zł
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	- zł	5 574 086,70 zł	4 459 269,36 zł
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	- zł	- zł	- zł
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	45 234 728,09 zł	48 263 641,15 zł	44 402 371,93 zł
1.	Środki trwałe	38 134 134,95 zł	48 263 641,15 zł	44 402 371,93 zł
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	175 295,00 zł	175 295,00 zł	175 295,00 zł
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	34 521 377,57 zł	33 716 843,13 zł	32 873 922,05 zł
c)	urządzenia techniczne i maszyny	542 794,88 zł	312 794,88 zł	62 794,88 zł
d)	środki transportu	- zł	- zł	- zł
e)	inne środki trwałe	2 894 667,50 zł	14 058 708,14 zł	11 290 360,00 zł
2.	Środki trwałe w budowie	7 100 593,14 zł	- zł	- zł
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	- zł	- zł	- zł
III.	Należności długoterminowe	- zł	- zł	- zł
1.	Od jednostek powiązanych	- zł	- zł	- zł
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł	- zł
3.	Od pozostałych jednostek	- zł	- zł	- zł
IV.	Inwestycje długoterminowe	- zł	- zł	- zł
1.	Nieruchomości	- zł	- zł	- zł
2.	Wartości niematerialne i prawne	- zł	- zł	- zł
3	Długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł	- zł
	finansowe	- zł	- zł	- zł
a)	w jednostkach powiązanych	- zł	- zł	- zł
	– udziały lub akcje	- zł	- zł	- zł
	– inne papiery wartościowe	- zł	- zł	- zł
	– udzielone pożyczki	- zł	- zł	- zł
3.	– inne długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł	- zł
	Długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł	- zł
a)	w jednostkach powiązanych	- zł	- zł	- zł
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł	- zł
c)	w pozostałych jednostkach	- zł	- zł	- zł
	– udziały lub akcje	- zł	- zł	- zł
	– inne papiery wartościowe	- zł	- zł	- zł
	– udzielone pożyczki	- zł	- zł	- zł

	- inne długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł	- zł
4	Inne inwestycje długoterminowe	- zł	- zł	- zł
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	- zł	- zł	- zł
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	- zł	- zł	- zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	- zł	- zł	- zł
B.	Aktywa obrotowe	7 869 019,00 zł	7 955 000,00 zł	7 805 000,00 zł
I.	Zapasy	760 000,00 zł	765 000,00 zł	765 000,00 zł
1.	Materiały	760 000,00 zł	765 000,00 zł	765 000,00 zł
2.	Półprodukty i produkty w toku	- zł	- zł	- zł
3.	Produkty gotowe	- zł	- zł	- zł
4.	Towary	- zł	- zł	- zł
5.	Zaliczki na dostawy i usługi	- zł	- zł	- zł
II.	Należności krótkoterminowe	7 000 000,00 zł	6 980 000,00 zł	6 830 000,00 zł
1.	Należności od jednostek powiązanych	- zł	- zł	- zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	- zł	- zł	- zł
	- do 12 miesięcy	- zł	- zł	- zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł	- zł
b)	inne	- zł	- zł	- zł
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie	- zł	- zł	- zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	- zł	- zł	- zł
	- do 12 miesięcy	- zł	- zł	- zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł	- zł
b)	inne	- zł	- zł	- zł
3.	Należności od pozostałych jednostek	7 000 000,00 zł	6 980 000,00 zł	6 830 000,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	6 430 000,00 zł	6 400 000,00 zł	6 250 000,00 zł
	- do 12 miesięcy	6 430 000,00 zł	6 400 000,00 zł	6 250 000,00 zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł	- zł
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	160 000,00 zł	180 000,00 zł	190 000,00 zł
c)	inne	410 000,00 zł	400 000,00 zł	390 000,00 zł
d)	dochodzone na drodze sądowej	- zł	- zł	- zł
III.	Inwestycje krótkoterminowe	100 000,00 zł	200 000,00 zł	200 000,00 zł
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	100 000,00 zł	200 000,00 zł	200 000,00 zł
a)	w jednostkach powiązanych	- zł	- zł	- zł
	- udziały lub akcje	- zł	- zł	- zł
	- inne papiery wartościowe	- zł	- zł	- zł
	- udzielone pożyczki	- zł	- zł	- zł
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł	- zł
b)	w pozostałych jednostkach	- zł	- zł	- zł
	- udziały lub akcje	- zł	- zł	- zł
	- inne papiery wartościowe	- zł	- zł	- zł

	- udzielone pożyczki	- zł	- zł	- zł
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł	- zł
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	100 000,00 zł	200 000,00 zł	200 000,00 zł
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	100 000,00 zł	200 000,00 zł	200 000,00 zł
	- inne środki pieniężne	- zł	- zł	- zł
	- inne aktywa pieniężne	- zł	- zł	- zł
d)	Inne inwestycje krótkoterminowe	- zł	- zł	- zł
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9 019,00 zł	10 000,00 zł	10 000,00 zł
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	- zł	- zł	- zł
D.	Udziały (akcje) własne	- zł	- zł	- zł
AKTYWA razem (A+B+C+D)		53 103 747,09 zł	61 792 727,85 zł	56 666 641,29 zł
PASYWA				
Pozycja	Wyszczególnienie	2025 r.	2026 r.	2027 r.
1	2	3	4	5
A.	Kapitał (fundusz) własny	- 1 887 939,85 zł	- 7 353 937,40 zł	- 13 275 454,09 zł
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	23 252 577,10 zł	23 252 577,10 zł	23 252 577,10 zł
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	- zł	- zł	- zł
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	- zł	- zł	- zł
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	- zł	- zł	- zł
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	- zł	- zł	- zł
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	- zł	- zł	- zł
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	- zł	- zł	- zł
	- na udziały (akcje) własne	- zł	- zł	- zł
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 20 014 197,95 zł	- 25 140 516,95 zł	- 30 606 514,50 zł
VI.	Zysk (strata) netto	- 5 126 319,00 zł	- 5 465 997,55 zł	- 5 921 516,69 zł
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	- zł	- zł	- zł
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	54 991 686,94 zł	69 146 665,25 zł	69 942 095,39 zł
I.	Rezerwy na zobowiązania	4 890 000,00 zł	4 700 000,00 zł	4 650 000,00 zł
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	- zł	- zł	- zł
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	4 890 000,00 zł	4 700 000,00 zł	4 650 000,00 zł
	- długoterminowa	3 370 000,00 zł	3 300 000,00 zł	3 200 000,00 zł
	- krótkoterminowa	1 520 000,00 zł	1 400 000,00 zł	1 450 000,00 zł
3.	Pozostałe rezerwy	- zł	- zł	- zł
	- długoterminowe	- zł	- zł	- zł
	- krótkoterminowe	- zł	- zł	- zł
II.	Zobowiązania długoterminowe	9 666 666,64 zł	8 055 555,52 zł	6 444 444,40 zł
1.	Wobec jednostek powiązanych	- zł	- zł	- zł

2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł	- zł
3.	Wobec pozostałych jednostek	9 666 666,64 zł	8 055 555,52 zł	6 444 444,40 zł
a)	kredyty i pożyczki	9 666 666,64 zł	8 055 555,52 zł	6 444 444,40 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	- zł	- zł	- zł
c)	inne zobowiązania finansowe	- zł	- zł	- zł
d)	zobowiązania wekslowe	- zł	- zł	- zł
e)	inne	- zł	- zł	- zł
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	9 433 333,37 zł	10 784 916,24 zł	11 788 256,80 zł
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	- zł	- zł	- zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	- zł	- zł	- zł
	- do 12 miesięcy	- zł	- zł	- zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł	- zł
b)	inne	- zł	- zł	- zł
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł	- zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	- zł	- zł	- zł
	- do 12 miesięcy	- zł	- zł	- zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł	- zł
b)	inne	- zł	- zł	- zł
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	9 273 333,37 zł	10 634 916,24 zł	11 638 256,80 zł
a)	kredyty i pożyczki	1 611 111,12 zł	1 611 111,12 zł	1 611 111,12 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	- zł	- zł	- zł
c)	inne zobowiązania finansowe	- zł	- zł	- zł
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 653 514,65 zł	3 516 950,00 zł	3 958 217,85 zł
	- do 12 miesięcy	2 653 514,65 zł	3 516 950,00 zł	3 958 217,85 zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł	- zł
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	- zł	- zł	- zł
f)	zobowiązania wekslowe	- zł	- zł	- zł
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 827 676,02 zł	3 138 720,38 zł	3 483 979,62 zł
h)	z tytułu wynagrodzeń	1 971 031,58 zł	2 168 134,74 zł	2 384 948,21 zł
i)	inne	210 000,00 zł	200 000,00 zł	200 000,00 zł
4.	Fundusze specjalne	160 000,00 zł	150 000,00 zł	150 000,00 zł
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	31 001 686,93 zł	45 606 193,48 zł	47 059 394,20 zł
1.	Ujemna wartość firmy	- zł	- zł	- zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	31 001 686,93 zł	45 606 193,48 zł	47 059 394,20 zł
	- długoterminowe	26 387 348,43 zł	41 154 503,41 zł	42 181 534,69 zł
	- krótkoterminowe	4 614 338,50 zł	4 451 690,07 zł	4 877 859,51 zł
	PASYWA razem (A+B)	53 103 747,09 zł	61 792 727,85 zł	56 666 641,29 zł

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej w latach 2025-2027

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2025 r.	Ocena	Wartość wskaźnika 2026 r.	Ocena	Wartość wskaźnika 2027 r.	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-8,82	0	-8,54	0	-8,56	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-6,12	0	-6,86	0	-7,22	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-11,47	0	-9,51	0	-10,00	0
		Razem	0	Razem	0	Razem	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,72	4	0,65	4	0,59	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,65	8	0,59	8	0,53	8
		Razem	12	Razem	12	Razem	8
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	47	2	39	3	36	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	23	7	19	7	21	7
		Razem	9	Razem	10	Razem	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	45,18	8	38,10	10	40,38	8
	2) wskaźnik wypłacalności	-12,71	0	-3,20	0	-1,72	0
		Razem	8	Razem	10	Razem	8
Łączna wartość punktów			29		32		26

Ocena wyników sytuacji ekonomiczno-finansowej

Wartości planowanych wskaźników zyskowności wykazują ujemne wartości oraz negatywny trend w analizowanym okresie, co wpływa na pogorszenie rentowności i efektywności prowadzonej działalności.

Wskaźniki płynności wykazują tendencję spadkową we wszystkich latach prognozowanego okresu. Spadek wskaźnika płynności uwarunkowany jest głównie przez konieczność spłat rat pożyczki od stycznia 2024 r., zmniejszeniem poziomu gotówki w związku z ujemnym wynikiem finansowym w latach 2025 - 2027 oraz planowanymi wydatkami inwestycyjnymi.

Wskaźnik rotacji należności oraz wskaźnik rotacji zobowiązań wykazują względnie stałe wartości, osiągając wysoką ocenę punktową w każdym z analizowanych lat prognozy.

Planowany poziom wskaźników zadłużenia aktywów obrazujący poziom finansowania Szpitala wykazuje zmienną tendencję. Ujemny wskaźnik wypłacalności spowodowany jest ujemnym wynikiem finansowym, co wpływa znacząco na obniżenie oceny punktowej.

Na podstawie przeprowadzonej analizy należy stwierdzić, iż planowana wartość wskaźników kształtuje się na poziomie zapewniającym stopniową poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala we wskazanym okresie tj. 29 punktów w 2025 r., co stanowi 41,43 %, 32 punktów w 2026 r. - tj. 45,71 % oraz 26 punkty w 2027 r. tj. 37,14% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania.

Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Z uwagi na znaczną dynamikę aktualnych zmian w zakresie polityki zdrowotnej i gospodarczej, jak również nieprzewidywalność zdarzeń, przyjęta projekcja finansowa może znacznie odbiegać od stanu faktycznego.

Analizując sytuację ekonomiczno-finansową jednostki w roku 2025, zidentyfikowano następujące czynniki ryzyka działalności w okresie objętym prognozą:

Finansowanie świadczeń zdrowotnych

Funkcjonowanie Szpitala uwarunkowane jest poziomem finansowania przez Narodowy Fundusz Zdrowia, wobec powyższego brak spójnych i długofalowych zasad finansowania ogranicza możliwość działalności Szpitala. Monopolistyczna pozycja NFZ objawia się m.in.: w sposobie finansowania świadczeń, zbyt niską wyceną punktową poszczególnych świadczeń, zbyt niską ceną 1 punktu rozliczeniowego, brakiem wiarygodnych informacji w zakresie planów finansowania nadwykonań kontraktu, nieznany poziom kontraktu w kolejnych latach, który jest wyceniany na bazie bieżących umów z uwzględnieniem poziomu wykonania, nie zapewniając realnego przyrostu wartości kontraktu.

Trudne do przewidzenia są skutki zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez SP ZOZ, szczególnie w przypadku gdy zmiany będą implikować dodatkowe obciążenia Szpitala bez zapewnienia dodatkowego finansowania.

Uwarunkowania rynkowe

- Niewystarczająca liczebność kadry medycznej, skutkująca pogorszeniem dostępności do podstawowej opieki zdrowotnej, mająca istotny wpływ na ilość zdeklarowanych pacjentów. Presja lekarzy zatrudnionych w oparciu o umowy cywilnoprawne dotycząca podniesienia stawek godzinowych w kontekście wzrostu wynagrodzeń personelu medycznego na umowach o pracę.

- Wzrost inflacji powoduje ogromny wzrost cen, zwłaszcza energii elektrycznej i ciepłej co przekłada się na wzrost kosztów funkcjonowania szpitala, a obowiązujące na dzień dzisiejszy wyceny procedur medycznych nie uwzględniają tego faktu.

- Wzrost cen rynkowych produktów, usług i kosztów dostaw niesie dla Szpitala, pomimo zawartych umów z dostawcami i wykonawcami, ryzyko ich wzrostu (rekomendacja Prokuratury Generalnej w zakresie zmian umów z uwagi na nadzwyczajny wzrost cen). Wzrost cen rynkowych niesie także ryzyko dla planowanych przez Szpital inwestycji związanych z restrukturyzacją kalkulowaną w 2022 r. ze względu na ryzyko niedoszacowania inwestycji, a zaplanowany wkład własny Szpitala może ulec w związku z tym zwiększeniu, co może sprawić, że Szpital nie będzie w stanie jej zrealizować bez zmiany poziomu finansowania.

Regulacje wynagrodzeń

Ustawa z dnia 28 maja 2021 r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2021 poz. 1104) nakłada na SP ZOZ obowiązek wprowadzenia wzrostu wynagrodzeń zasadniczych w poszczególnych grupach zawodowych.

Dodatkowo wzrost wynagrodzeń uwarunkowany jest m.in. „rynkiem pracownika” (wysokie oczekiwania finansowe, duża rotacja pracowników etc.), odpływem wysoko wykwalifikowanej kadry medycznej. Szpital bez dodatkowego źródła finansowania nie jest w stanie dotrzymać tempa zmian w zakresie wzrostu poziomu wynagrodzeń na rynku pracy. Dodatkowo aktualna sytuacja kadrowa w służbie zdrowia zwiększa oczekiwania finansowe, głównie kadry medycznej, co wobec znacznych niedoborów kadrowych (absencje) i braku pełnego refinansowania zwiększonych kosztów pracy przez płatnika znacznie obciąża koszty funkcjonowania szpitala.

Projekty inwestycyjne dofinansowywane ze środków publicznych

Szpital jest beneficjentem inwestycji realizowanej przez Starostwo Powiatowe w Mońkach:

- Poprawa efektywności energetycznej w budynkach Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mońkach;

Szpital realizuje również inwestycje z pozyskanych, zewnętrznych źródeł finansowania:

- Zdrowe Podlasie – rehabilitacja medyczna i zawodowa osób pracujących – Partner Wiodący – Fundacja Forum Inicjatyw Rozwojowych, finansowanie ze środków funduszy europejskich;

- Zwiększenie dostępności i jakości świadczeń opieki zdrowotnej poprzez zwiększenie ilości świadczeń w Zakładzie Opiekuńczo-Lecznym i Zakładzie Rehabilitacji Leczniczej, etap III i IV restrukturyzacji SP ZOZ w Mońkach – finansowanie uzyskane w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności Komponent D „Efektywność, dostępność i jakość systemu ochrony zdrowia” Inwestycja D4.1.1 „Rozwój opieki długoterminowej poprzez modernizację infrastruktury podmiotów leczniczych na poziomie powiatowym”; w ramach kosztów niekwalifikowalnych dofinansowanie – Starostwo Powiatowe w Mońkach;

- Wsparcie podstawowej opieki zdrowotnej (POZ) – grant uzyskany w ramach działania FENX.06.01 System ochrony zdrowia priorytet FENX.06 Zdrowie Programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027;

- Wsparcie podstawowej opieki zdrowotnej we wdrażaniu standardów akredytacyjnych w ramach programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego Plus – udział w projekcie ma na celu podniesienie jakości świadczonych usług w jednostkach POZ i uzyskanie Certyfikatu Akredytacji.

Prowadzone sprawy sądowe

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Mońkach potencjalne roszczenia z tytułu prowadzonych spraw sądowych będzie pokrywał z polis ubezpieczeniowych.

IV. Podsumowanie

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mońkach jest działalność lecznicza finansowana ze środków publicznych polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia, a także szerzenie promocji zdrowia. SP ZOZ nie jest jednostką nastawioną na zysk, zasadniczym celem jest bilansowanie się prowadzonej działalności tj. równoważenie kosztów uzyskiwanymi przychodami. Przeprowadzona analiza zakłada jednak ujemny wynik finansowy w latach 2025-2027 i pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej. Jednak należy mieć na względzie, że na stabilność finansową Zakładu duży wpływ będzie miał sposób i wielkość finansowania świadczeń oraz koszty jego funkcjonowania, głównie w odniesieniu do wynagrodzeń personelu medycznego, jak również wzrost cen towarów i usług.

Z uwagi na znaczną dynamikę aktualnych zmian w zakresie polityki zdrowotnej i gospodarczej, jak również nieprzewidywalność zdarzeń, przedstawiona prognoza dotycząca przyszłej sytuacji ekonomiczno-finansowej obarczona jest ryzykiem niedoszacowania lub przeszacowania planowanych wielkości i może znacznie odbiegać od stanu faktycznego.

Sporządziła: B. Lubecka

Stanowisko: p.o. Główny Księgowy

Mońki, 30.05.2025 r.

DYREKTOR

SP ZOZ w Mońkach

Sebastian Wysocki