

**Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej
Samodzielnego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej
Szpital Psychiatryczny
Toszek
za 2024 rok**

Toszek, kwiecień 2025 r.

Spis treści

WPROWADZENIE	3
1.ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2024 ROK.....	4
1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	4
1.1.1. Wskaźniki płynności	5
1.1.2. Wskaźniki efektywności	7
1.1.3. Wskaźniki zadłużenia	8
1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno–finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej za rok 2024	10
1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno -finansowej podmiotu leczniczego za 2024 rok	11
2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2025, 2026, 2027) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ..	18
2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą	18
2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025, 2026 i 2027.	19
2.3. Prognoza bilansu na lata 2025, 2026 i 2027	21
2.3.1. Prognoza nie przewiduje wystąpienia zobowiązań wymagalnych	24
2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno - finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025, 2026, 2027	24
2.5. Podsumowanie prognozy	25
3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ	25

Wprowadzenie

Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 991) zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do sporządzenia i udostępnienia w Biuletynie Informacji Publicznej raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie dwóch miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Niniejszy raport składa się z trzech podstawowych elementów:

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

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 832). Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanych, przyporządkowano ocenę punktową.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok, które wykazuje stratę netto w wysokości (-) **4 349 097,48**.

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

1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysku, a zatem ekonomiczną efektywność działalności.

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.

Wskaźnik zyskowności netto w roku 2024 wyniósł -4,30 %, co oznacza, że jedna złotówka przychodu ze sprzedaży ogółem generuje 4,30 groszy straty netto; zyskowność netto jednostki poprawiła się w porównaniu do roku poprzedniego, wartość wskaźnika jest wyższa o 2,87% (wartość na koniec 2023 roku: - 7,17%).

Wskaźnik zyskowności z działalności operacyjnej wyniósł -3,50 %, co oznacza, że jedna złotówka przychodu ze sprzedaży podstawowej i pozostałej operacyjnej generuje 3,50 groszy straty netto z działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności aktywów w roku 2024 wyniósł -8,13 % co oznacza, że jedna złotówka zaangażowanego majątku generuje 8,13 groszy straty netto.

Odnotowana w roku 2024 strata netto jest nie tylko niższa nominalnie niż wygenerowana w roku poprzednim, lecz także pozostaje w dużo lepszej relacji do przychodów i aktywów, których wartość z kolei znacząco wzrosła. Wszystkie wskaźniki zyskowności za 2024 rok wykazują więc wartość ujemną ze względu na poniesioną stratę, jakkolwiek widoczna jest poprawa ich wartości.

Dane do obliczeń wskaźników zyskowności		
	wynik netto	-4 349 097,48
	wynik z działalności operacyjnej	-3 542 664,75
	przychody netto ze sprzedaży produktów	98 814 102,32
	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 158,60
	pozostałe przychody operacyjne	2 418 326,75
	przychody finansowe	19 483,44
	średni stan aktywów	53 483 455,49

Wskaźnik zyskowności netto (%)				
	Wynik netto X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe)		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 0,0%	0	-4,30 %	0
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4%	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)		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 0,0%	0	-3,50 %	0
2	od 0,0% do 3,0%	3		
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4	powyżej 5%	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		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 0,0%	0	-8,13 %	0
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4%	5		

1.1.1. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych, ocenia się ją na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań i rezerw krótkoterminowych. Pożądanym stanem jest możliwość pokrycia wszystkich zobowiązań wymaganych w krótkim okresie.

UWAGA: oceniając płynność na podstawie wskaźników zdefiniowanych w rozporządzeniu należy brać pod uwagę konstrukcję wzoru - do wyliczenia wskaźnika przyjmuje się bowiem wartość rezerw

krótkoterminowych oraz zobowiązań krótkoterminowych, których termin zapłaty wynosi **do 12 miesięcy od dnia bilansowego** (czyli np., 12 rat kredytu czy 12 miesięcy wypłaty nagród jubileuszowych) – w odniesieniu do **aktualnego na dzień bilansowy** stanu środków pieniężnych na rachunkach bankowych oraz należności za **jeden miesiąc**.

Wskaźnik bieżącej płynności informuje o możliwości podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych w oparciu o aktywa bieżące.

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

Wskaźniki płynności finansowej w 2024 roku wynosiły odpowiednio 0,48 i 0,47. Utrzymują się na tym samym poziomie co w roku poprzednim i są poniżej poziomu punktowanego według rozporządzenia tj. 0,6. Bezpieczna wartość wskaźników płynności dla podmiotu leczniczego udzielającego świadczeń stacjonarnych powinna kształtować się w granicach 0,80 – 1,00. Widocznym efektem utrzymujących się niskich wartości wskaźników płynności są zobowiązania wymagalne.

Dane do obliczeń wskaźników płynności				
	aktywa obrotowe			16 462 000,87
	należności krótkoterm. z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy			0,00
	krótkoterminowe rozliczenia między okresowe (czynne)			97 572,01
	zobowiązania krótkoterminowe			31 618 556,20
	zobowiązania z tytułu dostaw i usług okres wymagalności powyżej 12 miesięcy			0,00
	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe			2 133 591,00
	zapasy			476 168,86
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)		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 0,6	0	0,48	0
2	od 0,6 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		

Dane do obliczeń wskaźników efektywności				
	średni stan należności z tytułu dostaw i usług		8 219 164,55	
	przychody netto ze sprzedaży produktów		98 814 102,32	
	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		1 158,60	
	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług		6 261 701,38	
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		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 45 dni	3	30	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)		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	do 60 dni	7	23	7
2	od 61 dni do 90 dni	4		
3	powyżej 90 dni	0		

1.1.3. Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia, tj. optymalnej struktury pasywów. Przyjęte do oceny spzoz wskaźniki określają relację zadłużenia podmiotu odpowiednio do aktywów oraz kapitału własnego jednostki. Do analizy przyjmuje się zarówno kapitał obcy krótkoterminowy, determinujący płynność finansową, jak i długoterminowy, w tym także obowiązkowe rezerwy oraz bezpieczne narzędzia wsparcia rozwoju jednostki jak kredyty i pożyczki inwestycyjne.

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

Wskaźnik wypłacalności informuje o tym, ile razy zobowiązania są większe od kapitałów własnych. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Wskaźnik szybkiej płynności				
	(Aktywa obrotowe - 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) należności		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 0,5	0	0,47	0
2	od 0,5 do 1,00	8		
3	powyżej 1,00 do 2,50	13		
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		

1.1.2. Wskaźniki efektywności

Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) z tytułu dostaw i usług określa w ciągu ilu dni następuje spływ należności z tytułu wykonania świadczeń zdrowotnych oraz pozostałej działalności. Im wyższy poziom wskaźnika, tym szpital ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. W szpitalu ok. 97% należności z tytułu dostaw i usług dotyczy należności NFZ.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny szpitalowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźnik rotacji należności w dniach w roku 2024 wyniósł 30 dni co oznacza, że przeciętny okres wpływu należności do szpitala wyniósł 30 dni. Wskaźnik rotacji zobowiązań krótkoterminowych w dniach w roku 2024 wyniósł 23 dni co oznacza, że zobowiązania krótkoterminowe były regulowane średnio co 23 dni.

Porównanie szybkości obrotu należnościami w dniach z rotacją zobowiązań w dniach wskazuje na szybszą spłatę zobowiązań niż wpływ należności. Wpływ należności z tytułu dostaw i usług uległ wydłużeniu o około 7 dni w stosunku do roku ubiegłego, również zobowiązania regulowane są w dłuższych terminach niż w roku ubiegłym o około 4 dni. Wszystkie zobowiązania z tytułu dostaw i usług są zobowiązaniami bieżącymi i wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o około ok. 117%.

Wskaźnik zadłużenia w roku 2024 wyniósł 73,32 % co oznacza, że zobowiązania ogółem stanowiły ok 73,32 % aktywów ogółem.

Dane do obliczeń wskaźników zadłużenia				
	zobowiązania długoterminowe		3 920 925,80	
	zobowiązania krótkoterminowe		31 618 556,21	
	rezerwy na zobowiązania		5 442 024,00	
	aktywa razem		55 892 114,80	
	fundusz własny		- 2 935 065,83	
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)				
	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	poniżej 40%	10	73,32 %	3
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		wartość wskaźnika	ocena punktowa według rozporządzenia MZ
lp.	przedziały wartości	ocena		
1	od 0,00 do 0,50	10	-13,96	0
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		

1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej za rok 2024

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,30%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,50%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-8,13%	0
	1. Razem:		0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,48	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,47	0
	2. Razem:		0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	23	7
	3. Razem:		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	73,32%	3
	2) wskaźnik wypłacalności	-13,96	0
	4. Razem:		3
Łączna wartość punktów			13

Wartość wskaźników ekonomiczno-finansowych na 2024 r. jest nieco lepsza niż w poprzednim roku obrotowym, a ocena uzyskana zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej wynosi **13 punktów na 70 możliwych do osiągnięcia**.

Analiza wartości mierników sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki **wskazuje na poważne trudności w zakresie rentowności i płynności finansowej**. Wszystkie wskaźniki zyskowności przyjmują wartości ujemne, co oznacza, że jednostka ponosi straty zarówno na poziomie działalności operacyjnej, jak i całkowitej. Mimo tego, zauważyć można, że wskaźniki efektywności osiągają relatywnie dobre wyniki, co może świadczyć o sprawnym zarządzaniu należnościami i zobowiązaniami krótkoterminowymi. Z punktu widzenia bezpieczeństwa finansowego oraz bieżącej wypłacalności kluczowe znaczenie ma stabilna płynność finansowa, która obecnie pozostaje na bardzo niskim poziomie. Wskaźniki płynności wskazują na brak zdolności do terminowego regulowania zobowiązań, co stanowi istotne zagrożenie dla dalszego funkcjonowania jednostki. Dla poprawy sytuacji konieczne jest przede wszystkim osiągnięcie wyniku finansowego co najmniej na poziomie straty nieprzekraczającej wartości amortyzacji. Utrzymanie się na tym poziomie pozwoliłoby na pokrycie podstawowych kosztów działalności i stopniowe odbudowywanie płynności finansowej.

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

Poniżej przedstawiono analizę przychodów i kosztów jednostki na koniec 2024 roku w porównaniu do danych za 2023 rok.

Wyszczególnienie	2023 rok	2024 rok	dynamika 2024/2023
1.	2.	3.	4.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	84 044 703,24	99 554 191,47	118,45%
świadczenia opieki zdrowotnej finansowane przez NFZ	80 272 754,68	95 459 648,57	118,92%
pozostała działalność lecznicza	1 408 014,57	2 312 733,19	164,25%
przychody pozostałe	2 363 933,99	1 781 809,71	75,37%
B. Koszty działalności operacyjnej	89 728 635,63	104 502 772,23	116,47%
I. Amortyzacja	1 472 386,14	1 955 399,48	132,80%
II. Zużycie materiałów i energii	15 418 082,49	16 116 708,36	104,53%
III. Usługi obce	6 117 501,98	8 001 421,98	130,80%
IV. Podatki i opłaty	1 173 220,61	1 286 073,21	109,62%
V. Wynagrodzenia	54 014 191,22	63 526 831,69	117,61%
VI. Ubezpieczenia społ. i inne świad.	11 416 964,61	13 480 078,53	118,07%
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	114 353,92	135 097,98	118,14%
VIII. Wartość sprzedanych materiałów	1 934,66	1 161,00	60,01%
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-5 683 932,39	-4 948 580,76	87,06%
D. Pozostałe przychody operacyjne	2 141 156,80	2 418 326,75	112,94%
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 299 429,61	1 012 410,74	77,91%
F. Zysk (strata) z dział. operacyjnej (C+D-E)	-4 842 205,20	-3 542 664,75	73,16%
G. Przychody finansowe	26 478,70	19 483,44	73,58%
H. Koszty finansowe	1 333 257,66	825 916,17	61,95%
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-6 148 984,16	-4 349 097,48	70,73%
J. Podatek dochodowy	0	0	
K. Zysk (strata) netto (I-J)	-6 148 984,16	-4 349 097,48	70,73%
PRZYCHODY RAZEM	86 212 338,74	101 992 001,66	118,30%
KOSZTY RAZEM	92 361 322,90	106 341 099,14	115,14%

Wynik finansowy na koniec 2024 roku wyniósł (-) 4 349 097,48 zł i jest on nominalnie lepszy w porównaniu do straty poniesionej w 2023 roku, która wyniosła (-) 6 148 984,16 zł.; w relacji do przychodów ze sprzedaży wynosi 4,37% (wynik roku poprzedniego: 7,32%), w relacji do łącznych przychodów wynosi 4,26% (wynik roku poprzedniego: 7,13%), co mimo straty netto oznacza poprawę ogólnej zyskowności jednostki na poziomie ok. 3 punktów procentowych.

Wynik ze sprzedaży, tj. różnica między przychodami z podstawowej działalności gospodarczej (działalność lecznicza i inna bezpośrednio z nią związana) wykonywanej przez jednostkę a kosztami tej działalności, wyniósł (-) **4 948 580,76**, tj. 4,97% przychodów ze sprzedaży. W porównaniu do wyniku roku poprzedniego, który wynosił (-) 5 683 932,39 oznacza to poprawę o ponad 735 tys. zł oraz o 1,79 punktu procentowego, co wskazuje na stopniową poprawę rentowności prowadzonej działalności leczniczej.

Różnica między wartością wskaźnika zysku netto a wyniku ze sprzedaży wynika przede wszystkim z wysokich kosztów finansowych, które w 2023 roku wyniosły 1 333 257,66 zł, a w 2024 roku spadły do 825 916,17 zł – oznacza to spadek o 38,05%, a nie jak wcześniej, wzrost. Pomimo spadku, ich poziom nadal istotnie wpływa na końcowy wynik finansowy jednostki, co wiąże się z utrzymującymi się problemami z płynnością oraz kosztami obsługi zobowiązań kredytowych i należności wobec ZUS. W strukturze kosztów pozycją o najwyższej dynamice rocznej była amortyzacja (132,8%) oraz usługi obce (130,8%).

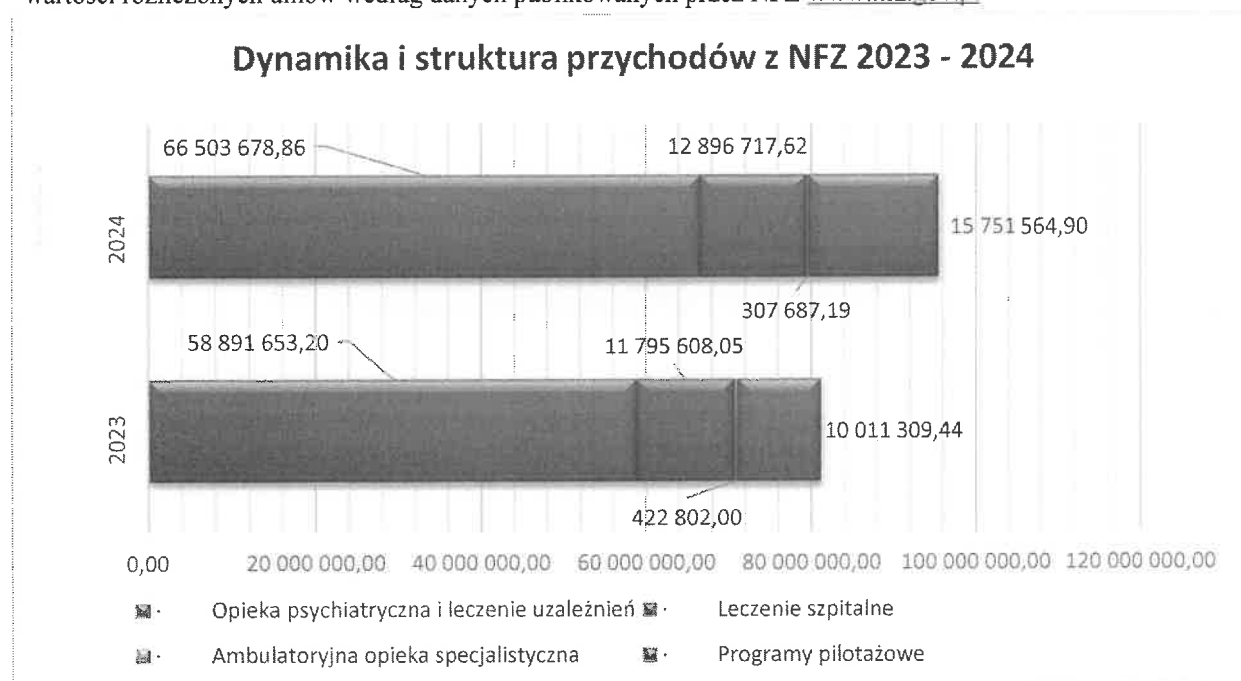
Nominalnie najbardziej widoczną pozycją wzrostową w 2024 roku były **przychody ze sprzedaży, które zwiększyły się o ponad 15,5 mln zł** – z 84 044 703,24 zł w 2023 roku do 99 554 191,47 zł w 2024 roku. Równolegle koszty działalności operacyjnej wzrosły o niespełna 14,8 mln zł – z 89 728 635,63 zł do 104 502 772,23 zł. Różnica dynamiki przychodów i kosztów (118,45% vs. 116,47%) przyczyniła się do poprawy rentowności sprzedaży, mimo że wynik nadal pozostaje ujemny.

Szczegółową analizę dynamiki i struktury przychodów uzyskanych w analizowanym okresie, w tym według rodzajów zakontraktowanych świadczeń na podstawie umów z Narodowym Funduszem Zdrowia, przedstawiono w kolejnej tabeli. Na wykresach przedstawiono także dynamikę poszczególnych kategorii przychodów w ujęciu graficznym.

Rodzaj/zakres świadczeń opieki zdrowotnej (według wartości umów zawartych i rozliczonych z NFZ*)	2023 rok	2024 rok	<i>Dynamika 2024/2023</i>
• Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	58 891 653,20	66 503 678,86	112,93%
Świadczenia psychiatryczne dla dorosłych	19 314 462,12	21 946 004,37	113,62%
Świadczenia w psychiatrii sądowej	19 221 072,40	17 312 202,48	90,07%
Świadczenia w zakresie detoksykacji, leczenia odwykowego i leczenia uzależnień	8 920 748,08	7 420 496,47	83,18%
Pozostałe świadczenia	11 435 370,60	19 824 975,54	173,37%

• Leczenie szpitalne	11 795 608,05	12 896 717,62	109,33%
Oddział chorób wewnętrznych	4 364 291,96	4 323 142,54	99,06%
Izba Przyjęć internistyczna	x	2 254 106,96	x
Programy lekowe	7 431 316,09	6 319 468,12	85,04%
• Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	422 802,00	307 687,19	72,77%
Badania endoskopowe (gastroskopia i kolonoskopia)	286 999,82	254 018,20	88,51%
Świadczenia w poradni gastroenterologicznej	135 802,18	53 668,99	39,52%
• Programy pilotażowe	10 011 309,44	15 751 564,90	x
Świadczenia ambulatoryjne i środowiskowe	383 827,59	779 240,43	x
Świadczenia stacjonarne (szpitalne)	9 617 130,85	10 882 865,33	x
Program „Dobry posiłek w szpitalu”	10 351,00	4 089 459,14	x
RAZEM	81 121 372,69	95 459 648,57	117,68%

*wartości rozliczonych umów według danych publikowanych przez NFZ www.nfz.gov.pl



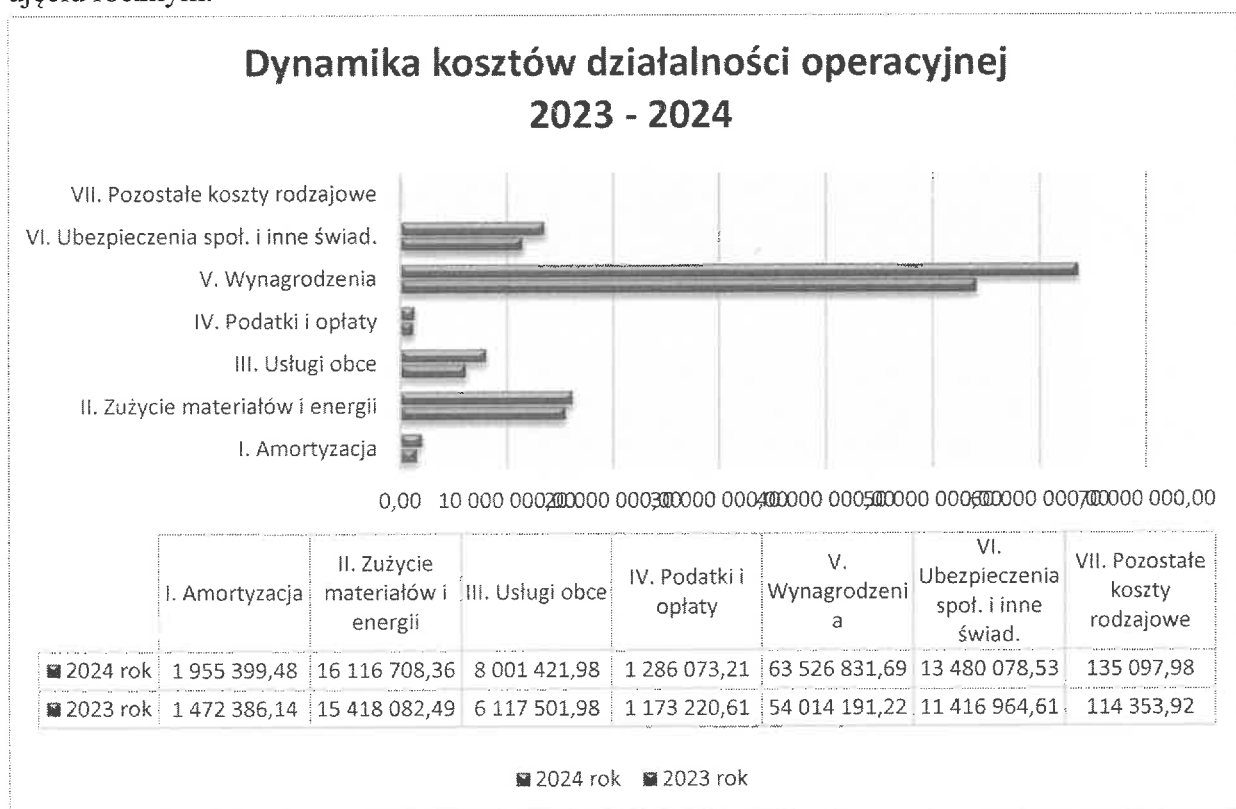
W analizowanym okresie widoczny jest **wzrost we wszystkich głównych rodzajach udzielanych świadczeń**, a w przypadku najwyższej wartościowo umowy, tj. świadczeń w rodzaju *Opieka*

psychiatryczna i leczenie uzależnień, gdzie łączna wartość umów wzrosła z 58 891 653,20 zł w 2023 roku do 66 503 678,86 zł w 2024 roku, co stanowi wzrost o ponad 7,6 mln zł (+12,93%). Wartość przychodów w tym zakresie przewyższa łączną wartość świadczeń zrealizowanych w pozostałych rodzajach opieki zdrowotnej w roku 2023.

Znaczący wzrost wartości odnotowano także w zakresie **Programów pilotażowych**, gdzie przychody wzrosły z **10 011 309,44 zł** do **15 752 928,02 zł**. Wzrost ten obejmował głównie nowe umowy związane z realizacją świadczeń psychiatrycznych w ramach **Centrów Zdrowia Psychicznego (+5 mln zł)** oraz program **"Dobry posiłek w szpitalu" (+4 mln zł)**. Zwiększyły się także przychody w ramach umowy leczenia szpitalnego o 1.1 mln zł (9,33%) a także z zakresu ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, mimo ogólnego spadku – wartość świadczeń z tytułu badań endoskopowych oraz porad gastroenterologicznych pozostała istotna.

Tak widoczny efekt wzrostowy jest skutkiem przystąpienia Szpitala do programu CZP, lecz także zwiększenia wartości pozostałych umów - zarówno w ujęciu ilościowym (wyższe wykonanie świadczeń, rozliczenie nadwykonań), jak i jakościowym (waloryzacja wartości punktów rozliczeniowych w umowach z NFZ). **Nie wszystkie ceny jednostkowe w umowach z płatnikiem zostały zwaloryzowane w sposób odpowiadający rzeczywistemu wzrostowi kosztów**, w szczególności kosztów wynagrodzeń pracowników medycznych oraz innych bezpośrednio z nimi powiązanych jak składki ZUS czy rezerwy na świadczenia pracownicze. Należy tu zaznaczyć, że od lipca 2024 roku wynagrodzenie bazowe do ustalenia wynagrodzeń zasadniczych pracowników podmiotów leczniczych wzrosło o 12%, co znacząco wpłynęło na koszty realizacji świadczeń.

Na kolejnym wykresie przedstawiono szczegółowo dynamikę kosztów działalności operacyjnej w ujęciu rocznym.



Handwritten signature

W zakresie **kosztów działalności operacyjnej** wykres uwidacznia wysoką dynamikę kosztów pracy, jakkolwiek sama struktura kosztów nie uległa znaczącej zmianie. Ze względu na specyfikę realizowanego rodzaju świadczeń dominującą pozycję stanowią tu koszty zapewnienia kapitału ludzkiego, tj. *Wynagrodzenia, Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia* oraz część kosztów *Usług obcych* tj. kontrakty medyczne. Łączna ich wartość w 2024 roku wyniosła 78 984 755,85. zł, tj. ponad 75% kosztów działalności operacyjnej i była niższa niż koszty działalności operacyjnej ogółem w roku poprzednim (spadek o 2%). Nominalnie wzrost tej grupy kosztów osiągnął wartość 14 774 136,60 zł.

Pozostałe kategorie kosztów, które znacząco wpłynęły na wynik finansowy w 2024 roku to:

- Koszty finansowe, mimo spadku w porównaniu do roku 2023 o ponad 507 tys. zł (z 1 333,26 tys. zł do 825,92 tys. zł), nadal miały istotny wpływ na wynik finansowy jednostki. W roku 2023 odnotowano ich znaczący wzrost względem lat wcześniejszych – o ponad 530 tys. zł względem 2022 roku – co wiązało się m.in. z obsługą zobowiązań finansowych.
- Amortyzacja wzrosła w 2024 roku o 483 tys. zł (z 1 472,39 tys. zł do 1 955,40 tys. zł), co jest efektem zakończonych inwestycji i oddania do użytkowania nowych środków trwałych. Tendencja ta rozpoczęła się już w 2023 roku, w którym odnotowano wzrost amortyzacji o 527 tys. zł względem 2022 roku.
- Zużycie materiałów i energii – w 2024 roku wyniosło 16,12 mln zł, co oznacza wzrost o 698,6 tys. zł w porównaniu do roku 2023 (wzrost o 4,53%). Choć dynamika wzrostu tej kategorii była umiarkowana, stanowi ona istotną część kosztów operacyjnych jednostki. Na wzrost wpłynęły przede wszystkim rosnące ceny energii elektrycznej i ciepłej oraz wzmożone zużycie materiałów medycznych, co może być związane z intensyfikacją działalności leczniczej. Utrzymujący się trend wzrostowy w tej kategorii kosztów może mieć długofalowy wpływ na wynik finansowy, zwłaszcza w kontekście ogólnych podwyżek cen nośników energii i materiałów eksploatacyjnych w sektorze ochrony zdrowia.

Analiza zobowiązań i należności

Zobowiązania	2023 rok	2024 rok	Dynamika 2024/2023
Zobowiązania długoterminowe	5 282 290,13	3 920 925,80	74,23%
• Kredyty i pożyczki	4 944 481,40	3 920 925,80	79,30%
• Inne zobowiązania	337 808,73	0,00	0,00%
Zobowiązania krótkoterminowe	24 904 948,39	31 618 556,21	126,96%
• Kredyty i pożyczki	1 062 555,60	1 023 555,60	96,33%
• Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3 949 956,16	8 573 446,59	217,05%
• Zobowiązania publicznoprawne	11 856 020,11	12 950 829,28	109,23%
• Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	3 402 081,96	3 972 872,01	116,78%
• Pozostałe	3 238 903,42	3 532 848,59	109,08%
• Fundusze specjalne	1 395 431,14	1 565 004,14	112,15%

Zobowiązania bilansowe na dzień 31.12.2024 roku wynoszą **35 539 482,01 zł**, w porównaniu do stanu na koniec 2023 roku ich wartość zwiększyła się o 5 352 243,49 zł, tj. o 17,73%.

Zobowiązania długoterminowe stanowi kredyt restrukturyzacyjny.

Rozłożone na raty zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, które w 2023 roku zaliczano do zobowiązań długoterminowych, w 2024 roku zostały przekwalifikowane jako zobowiązania krótkoterminowe.

W 2024 roku nastąpił wzrost zobowiązań krótkoterminowych, które zwiększyły się z 24 904 948,39 zł w 2023 roku do 31 618 556,21 zł, co stanowi wzrost o 26,96%. Wzrost ten nie był równomierny dla wszystkich tytułów zobowiązań. Największy wzrost dotyczył zobowiązań z tytułu dostaw i usług, które wzrosły aż o 4,62 mln zł – z 3 949 956,16 zł w 2023 roku do 8 573 446,59 zł w 2024 roku (wzrost o 117,05%). Wzrosły również zobowiązania z tytułu wynagrodzeń – o 570 790,05 zł, co jest efektem podwyżek wynagrodzeń wypłacanych pracownikom (wzrost o 16,78%). Zwiększeniu uległy także zobowiązania publicznoprawne (o 1 094 809,17 zł, wzrost o 9,23%) – głównie za sprawą wspomnianych zobowiązań wobec ZUS oraz Urzędu Skarbowego. Wzrosły również fundusze specjalne (wzrost o 169 573,00 zł, czyli 12,15%) oraz pozostałe zobowiązania (o 293 945,17 zł, czyli 9,08%). Jedynie zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w tej kategorii wykazały niewielki spadek – z 1 062 555,60 zł do 1 023 555,60 zł (spadek o 3,67%).

Sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za IV kwartał 2024 roku wykazuje **zobowiązania wymagalne** w kwocie 5 029 120,44 zł, tj. wyższe od stanu na koniec roku poprzedniego o 3 546 036,24 zł. Stanowią one ok. 14,15% zobowiązań bilansowych.

Należności	2023 rok	2024 rok	Dynamika 2024/2023
Należności krótkoterminowe	6 043 593,00	11 499 130,44	190,27%
• Należności z tytułu dostaw i usług	5 509 670,66	10 928 658,44	198,35%
• Pozostałe należności	533 922,34	570 472,00	106,85%

Należności bilansowe na dzień 31.12.2024 r. wynoszą **11 499 130,44 zł**. W porównaniu do stanu na koniec poprzedniego roku wartość należności zwiększyła się o 90,27%. Podstawową kategorię stanowią tu *należności krótkoterminowe* od pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług, które wzrosły o 98,35% tj. o 5 418 987,78 zł, ze względu na rozliczenie nadwykonania świadczeń finansowanych przez NFZ.

Sprawozdanie Rb-N o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za IV kwartał 2024 roku prezentuje **należności wymagalne** jednostki, które na dzień 31.12.2024 r. wyniosły **34 198,72 zł**, tj. o 129 603,18 zł mniej niż na koniec poprzedniego roku i stanowią 0,3% należności bilansowych.

<i>Kategoria aktywów</i>	<i>2023 rok</i>	<i>2024 rok</i>
Środki trwałe	36 889 820,42	37 818 832,42
<i>zmiana</i>		929 012,00
Zapasy	393 794,24	476 168,86
<i>zmiana</i>		82 374,62
Środki pieniężne	5 026 939,60	4 389 129,56
<i>zmiana</i>		-637 810,04
RAZEM	42 310 554,26	42 684 130,84
<i>zmiana</i>		373 576,58

W porównaniu do stanu na koniec 2023 roku **wartość wybranych (istotnych) aktywów jednostki zwiększyła się – o 373 576,58 zł, tj. o 0,8%**. Wynika to przede wszystkim z realizowanych zadań inwestycyjnych, których wysokość przekracza wartość odpisów amortyzacyjnych (1.9 mln zł). Pozytywnie należy także ocenić optymalizację stanu zapasów w jednostce wobec problemów z płynnością finansową.

W roku 2024 zakończono inwestycje:

Nazwa inwestycji:	Wartość:
Dostosowanie do potrzeb P.poż. w budynku Ł	226 878,48
Elektroniczny system niekontrolowanego otwarcia okien i drzwi Budynek S	52 643,26
Adaptacja pomieszczeń oddz. XVII na sale lekcyjne	49 843,54
IP internistyczna	189 995,70
Modernizacja pralni	260 434,87
Modernizacja kotłowni	226 043,79

Zrealizowano także zadania:

1. Zakup defibrylatora z funkcjami monitorowania, kardiowersji trybu AED, pomiaru ciśnienia i saturacji dla Oddziału Psychiatrycznego Sądowego dla nieletnich o Wzmocnionym Zabezpieczeniu XVII w ramach przeciwdziałania narkomanii w wysokości 74 700,00 zł. Całkowity koszt zakupu 74 520,00 zł.
2. Wymiana dźwigu towarowo-osobowego na osobowy w budynku Ł w wysokości 128 781,00 zł. Całkowity koszt zakupu 294 818,49 zł,
3. Zakup wraz z wymianą drzwi z bezpieczną szybą, ościeżnicami oraz wykonanie prac ogólnobudowlanych po ich wymianie, ssaka medycznego, stojaka do skanera żył dla Oddziału Psychiatrycznego Sądowego dla nieletnich o Wzmocnionym Zabezpieczeniu XVII w ramach przeciwdziałania narkomanii w wysokości 119 700,00 zł. Całkowity koszt zakupu 129 665,67 zł.
4. Zakup wraz z wymianą niskotemperaturowego kotła grzewczego z palnikiem olejowo-gazowym w wysokości 440 000,00. Całkowity koszt zakupu 456 084,00 zł.
5. Zakup aparatury i sprzętu medycznego dla Oddziału Odwykowego Alkoholowego XIII i Oddziału Detoksykacji Alkoholowej XII w wysokości 160 000,00 zł. Całkowity koszt zakupu 156 787,37 zł.
6. Zakup wraz z wymianą instalacji systemu sygnalizacji pożarowej w Oddziale Odwykowym Alkoholowym XIII w wysokości 200 000,00 zł. Całkowity koszt zakupu 225 914,78 zł.



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

Do projekcji wyniku finansowego na kolejne trzy lata przyjęto:

- wartości wynikające z planu finansowego na 2025 rok,
- założenia i cele programu naprawczego jednostki
- umowy długoterminowe z kontrahentami
- wskaźniki makroekonomiczne, wynikające z **Wytycznych opublikowanych przez Ministra Finansów w maju 2024 roku do stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą szacowania skutków finansowych projektów ustaw:**

Lp.		2026 rok	2027 rok
1	Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacja)	3,1%	2,5%
2	Dynamika realna wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej	2,7%	2,9%

W zakresie **przychodów jednostki** założono realizację kontraktu z NFZ w 2025 roku zgodnie z zawartymi umowami; prognozowana wartość przychodów z podstawowej działalności w 2025 roku **jest wyższa o ok. 8%** w ujęciu rocznym w porównaniu z kontraktem 2024 roku. Jego pełne wykonanie pozwoli na osiągnięcie przychodów wyższych niż w roku poprzednim. W nadchodzących latach przyjęto założenie, że wzrost przychodów będzie wynikał z rozszerzenia oferty usług w ramach Centrum Zdrowia Psychicznego (CZP) oraz ośrodka opieki psychologicznej i psychoterapii dla dzieci i młodzieży. Rozwój tych obszarów usług odpowiada rosnącemu zapotrzebowaniu na wsparcie psychiczne wśród młodszych pokoleń, co pozwoli na zwiększenie dostępności do specjalistycznej opieki, zarówno w trybie ambulatoryjnym, jak i stacjonarnym. Dodatkowo, zaplanowano coroczną waloryzację kontraktów z NFZ, uwzględniającą inflację oraz rosnące koszty świadczeń medycznych, co zapewni utrzymanie realnej wartości tych umów. Waloryzacja będzie również obejmować wzrastające koszty zatrudnienia wykwalifikowanego personelu oraz inwestycje w nowoczesne technologie diagnostyczne i terapeutyczne, wspierające rozwój oferowanych usług. Te działania powinny przyczynić się do dalszego wzrostu przychodów jednostki, zapewniając jej stabilność finansową i umożliwiając rozwój w obszarze zdrowia psychicznego.

W 2025 roku przewiduje się, że koszty podstawowej działalności wzrosną o około 2% w stosunku do roku poprzedniego. Głównym czynnikiem tego wzrostu będą rosnące koszty osobowe, wynikające z obowiązujących przepisów dotyczących podwyżek wynagrodzeń pracowników – wzrost ten ma nastąpić od 1 lipca br., zgodnie ze wskaźnikiem wzrostu przeciętnego wynagrodzenia. Jednostka nie zakłada zwiększenia zatrudnienia w tym okresie. W kolejnych latach koszty będą kształtować się proporcjonalnie do prognozowanego poziomu inflacji, zgodnie z założeniami Ministra Finansów.

Dodatkowo, istotny wzrost dotyczyć będzie kosztów związanych z usługami obcymi, których wartość w 2025 roku wzrośnie o ponad 25% w porównaniu do roku 2024. Wzrost ten wynika z rosnących cen rynkowych usług zewnętrznych, konieczności utrzymania ciągłości świadczeń oraz rozszerzenia zakresu zleceń w obszarach wspomagających działalność podstawową jednostki, takich jak serwisowanie sprzętu, transport medyczny czy usługi informatyczne.

W całym okresie objętym prognozą nie przewiduje się realizacji dużych inwestycji. Planowane działania będą dotyczyły przede wszystkim bieżącego utrzymania infrastruktury oraz realizacji projektów współfinansowanych ze źródeł zewnętrznych, przy czym nie będą one miały istotnego wpływu na wynik finansowy jednostki.

Założenia prognozy uwzględniają również kontynuację działań ujętych w programie naprawczym.

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

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:		
		2025	2026	2027
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	103 177 400,00	108 336 270,00	113 027 500,00
	- od jednostek powiązanych			
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	102 825 400,00	107 966 670,00	112 632 300,00
	w tym przychody z NFZ	99 425 400,00	102 000 000,00	102 000 000,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	350 000,00	367 500,00	393 000,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 000,00	2 100,00	2 200,00
B	Koszty działalności operacyjnej	106 510 200,00	110 344 436,00	114 300 040,00
I	Amortyzacja	1 990 000,00	2 061 640,00	2 119 300,00
II	Zużycie materiałów i energii	17 213 000,00	17 832 668,00	18 474 600,00
III	Usługi obce	7 678 000,00	7 954 408,00	8 240 700,00
IV	Podatki i opłaty	1 310 000,00	1 357 160,00	1 406 000,00
V	Wynagrodzenia	65 000 000,00	67 340 000,00	69 764 240,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	13 210 000,00	13 685 560,00	14 178 200,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	107 000,00	110 800,00	114 800,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	2 200,00	2 200,00	2 200,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-3 332 800,00	-2 008 166,00	-1 272 540,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	2 370 000,00	2 310 000,00	2 260 000,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinan. aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00

II	Dotacje	0,00	0,00	0,00
III	Darowizny	70 000,00	60 000,00	60 000,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
V	Inne przychody operacyjne	2 300 000,00	2 250 000,00	2 200 000,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	70 000,00	70 000,00	70 000,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinan. aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	70 000,00	70 000,00	70 000,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-1 032 800,00	231 834,00	917 460,00
G	Przychody finansowe	25 000,00	25 000,00	25 000,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	25 000,00	25 000,00	25 000,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	500 000,00	350 000,00	250 000,00
I	Odsetki, w tym:	500 000,00	350 000,00	250 000,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-1 507 800,00	-93 166,00	692 460,00
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	-1 507 800,00	-93 166,00	692 460,00



2.3. Prognoza bilansu na lata 2025, 2026 i 2027

SP ZOZ Szpital Psychiatryczny ul. Gliwicka 5 44-180 Toszek		BILANS JEDNOSTEK z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli						
	AKTYWA	Stan na 2025	Stan na 2026	Stan na 2027	PASYWA	Stan na 2025	Stan na 2026	Stan na 2027
A.	Aktywa trwałe (art.3ust. 1 pkt 13)	34 516 600,00	32 864 000,00	32 102 000,00	Kapitał (fundusz) własny	-2 487 400,00	-2 580 566,00	-1 888 106,00
I	Wartości niematerialne i prawne (art.3 ust. 1 pkt 14, art.33)	600 000,00	54 000,00	10 000,00	Kapitał (fundusz) podstawowy	21 127 400,00	21 127 400,00	21 127 400,00
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych				Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00
2.	Inne wartości niematerialne i prawne	600 000,00	54 000,00	10 000,00	Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
3.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	Pozostałe Kapitały rezerwowe	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	33 916 600,00	32 810 000,00	32 092 000,00	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-22 107 000,00	-23 614 800,00	-23 707 966,00
1.	Środki trwałe (art.. 3 ust. 1 pkt 15)	33 916 600,00	32 810 000,00	32 092 000,00	Zysk (strata) netto	-1 507 800,00	-93 166,00	692 460,00
					Zobowiązania (art.. 3 ust. 1 pkt 20) i rezerwy na			
a)	grunty	11 200 000,00	11 200 000,00	11 200 000,00	zobowiązania (art.3 ust 1 pkt 21, art..35d i 37)	49 894 000,00	48 734 566,00	46 880 110,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	21 000 000,00	20 200 000,00	19 800 000,00	Rezerwy na zobowiązania	5 400 000,00	5 400 000,00	5 400 000,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	1 500 000,00	1 200 000,00	980 000,00	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego(art.. 37)	0,00	0,00	0,00

9.11.18

d)	środki transportu	16 600,00	10 000,00	2 000,00	2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	5 400 000,00	5 400 000,00
e)	inne środki trwałe	200 000,00	200 000,00	110 000,00	*	długoterminowe	3 300 000,00	3 300 000,00
					*	krótkoterminowe	2 100 000,00	2 100 000,00
2.	Środki trwałe w budowie (art.. 3 ust. 1 pkt 16)	0,00	0,00	0,00	3.	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
3.	zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00		*	długoterminowe	0,00	0,00
III	Długoterminowe rozliczenia							
III	międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	*	krótkoterminowe	0,00	0,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (art.. 37)	0,00	0,00			Zobowiązania długoterminowe	3 920 000,00	2 896 000,00
1.	inne rozliczenia	0,00	0,00		1.	wobec pozostałych jednostek	3 920 000,00	2 896 000,00
2.	międzyokresowe	0,00	0,00					1 872 000,00
B.	Aktywa obrotowe (art.. 3 ust. 1 pkt 18)	12 890 000,00	13 290 000,00	12 890 000,00	a)	kredyty i pożyczki	3 920 000,00	2 896 000,00
						Z tytułu emisji dłużnych papierów		1 872 000,00
I	Zapasy	450 000,00	450 000,00	450 000,00	b)	wartosciowych	0,00	0,00
1.	Materiały	450 000,00	450 000,00	450 000,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00	d)	inne	0,00	0,00
						Zobowiązania krótkoterminowe (art. 3 ust. 1 pkt 22)	19 974 000,00	19 008 106,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00	III	Wobec pozostałych jednostek	18 674 000,00	17 708 106,00
4.	Towary	0,00	0,00	0,00	1.	Kredyty i pożyczki	1 024 000,00	102 400,00
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00	a)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
	Należności krótkoterminowe (art.. 3 ust. 1 pkt 18c)	8 150 000,00	8 150 000,00	8 150 000,00	b)	zobowiązania z tytułu dostaw:	6 850 000,00	6 805 706,00
II	Należności od pozostałych jednostek	8 150 000,00	8 150 000,00	8 150 000,00	c)			

8 K. p

Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty do 12 miesięcy		7 500 000,00	7 500 000,00	7 500 000,00	*	do 12 miesięcy	6 850 000,00	6 714 566,00	6 805 706,00
a)	Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00	0,00	0,00	0,00	powyżej 12 miesięcy zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
b)	inne	650 000,00	650 000,00	650 000,00	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
c)	Dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	e)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	3 500 000,00	3 500 000,00	3 500 000,00
Inwestycje krótkoterminowe (art. 3 ust. 1 pkt 17 i 18b)		4 200 000,00	4 600 000,00	4 200 000,00	f)	z tytułu wynagrodzeń	4 000 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00
III	Krótkoterminowe	4 200 000,00	4 600 000,00	4 200 000,00	g)	inne	3 300 000,00	3 300 000,00	3 300 000,00
1.	aktywa finansowe	4 200 000,00	4 600 000,00	4 200 000,00	h)	fundusze specjalne	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00
a)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	2.	Rozliczenia międzyokresowe	20 600 000,00	20 600 000,00	20 600 000,00
*	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	IV	Inne rozliczenia międzyokresowe (art. 39 ust. 2, art. 41)	20 600 000,00	20 600 000,00	20 600 000,00
b)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 200 000,00	4 600 000,00	4 200 000,00	1.	długoterminowe	19 000 000,00	19 000 000,00	19 000 000,00
*	Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 200 000,00	4 600 000,00	4 200 000,00	*	krótkoterminowe	1 600 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00
*	inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00					
*	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00					
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00					
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	90 000,00	90 000,00	90 000,00					
Aktywa razem		47 406 600,00	46 154 000,00	44 992 000,00		Pasywa razem	47 406 600,00	46 154 000,00	44 992 000,00

2.3.1. Prognoza nie przewiduje wystąpienia zobowiązań wymagalnych

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

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ									
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika			Ocena				
		2025	2026	2027	2025	2026	2027		
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,43%	-0,08%	0,60%	0	0	3		
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,98%	0,21%	0,80%	0	3	3		
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-2,92%	-0,20%	1,52%	0	0	3		
		1. Razem:			0	3	9		
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,5	0,60	0,52	0	0	0		
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,49	0,58	0,51	0	8	8		
		2. Razem:			0	8	8		
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35 dni	25 dni	24 dni	1	3	3		
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	27 dni	23 dni	22 dni	7	7	7		
		3. Razem:			8	10	10		
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	61,79%	60,96%	58,41%	3	3	8		
	2) wskaźnik wypłacalności	-11,78	-10,9	-13,92	0	0	0		
		4. Razem:			3	3	8		
Łączna wartość punktów					11	24	35		

g k. A

2.5. Podsumowanie prognozy

W kolejnych latach prognozuje się stopniową poprawę kondycji finansowej jednostki. Przewidywany wzrost zysków wpływa korzystnie na wskaźniki zyskowności, których ocena rośnie z 0 punktów w 2025 roku do 9 punktów w 2027 roku. Zwiększenie rentowności znajduje również odzwierciedlenie w lepszych wynikach płynnościowych – mimo utrzymującego się niskiego poziomu płynności bieżącej, poprawia się szybka płynność, która od 2026 roku oceniana jest maksymalnie.

Efektywność działania pozostaje na stabilnym poziomie. Rotacja należności i zobowiązań nie ulega dużym zmianom, co przekłada się na utrzymanie dobrej punktacji w tej grupie wskaźników. Zadłużenie ogólne systematycznie maleje, jednak ujemna wartość kapitałów własnych utrzymuje się, co uniemożliwia uzyskanie punktów za wypłacalność.

Ostatecznie, przewiduje się wzrost łącznej oceny punktowej z 11 w 2025 roku do 32 w 2027 roku, co wskazuje na pozytywny kierunek zmian w sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki.

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

Istotne zdarzenia mające wpływ na obecną i przyszłą sytuację ekonomiczno-finansową szpital :

1) Pandemia SARS-CoV-2

Pandemia SARS-CoV-2 spowodowała konieczność leczenia pacjentów w warunkach podwyższonego reżimu sanitarnego (zwiększone koszty funkcjonowania oddziałów) i dłuższego okresu hospitalizacji u pacjentów zakażonych, co spowodowało zmniejszenie ilości wykonanych usług medycznych dla pacjentów niezarażonych, a w konsekwencji konieczność spłaty tzw. 1/12 kontraktu z okresu pandemii. Na ten cel zaciągnięto pożyczkę, która jest do tej pory spłacana.

2) Inflacja

Wzrost cen towarów i usług w ciągu ostatnich lat. Ze względu na dużą liczbę budynków objętych zarządem szpitala najbardziej dotkliwe są podwyżki cen energii elektrycznej i ciepłej (gaz) oraz powrót 23% stawki VAT. Wzrost cen energii elektrycznej w połączeniu z dodatkowym obciążeniem podatkowym prowadzi do znacznych trudności

Wzrost wynagrodzeń wynikających z regulacji ustawy o minimalnym wynagrodzeniu zasadniczym pracowników podmiotów

Regulacje ustawowe w obszarze kształtowania wynagrodzeń pracowników podmiotów leczniczych diametralnie ograniczają decyzyjność kierownika jednostki co do możliwości elastycznego kształtowania kosztów, lecz także – ze względu na fakt, iż wynagrodzenia i związane z nimi świadczenia na rzecz pracowników (składki ZUS, ZFŚS) stanowią największą pozycję kosztów działalności operacyjnej – w największym stopniu determinują wynik finansowy. Na przestrzeni ostatnich lat na sytuację finansową szpitala wpłynęły istotnie wszystkie skutki tych regulacji, tj.:

- Zmiana sposobu kwalifikowania pracowników do grup zawodowych (w zakresie posiadanych i wymaganych kwalifikacji zawodowych)
- Zmiana wartości współczynników dla poszczególnych grup zawodowych (dla przeważających liczby tych grup było to jej zwiększenie)
- Zmiana sposobu finansowania przez płatnika (NFZ) skutków ustawowego wzrostu wynagrodzeń (rezygnacji z wypłacanych dotychczas odrębnie kwot dedykowanych pracownikom na rzecz waloryzacji stawki jednostkowej w umowie na realizację świadczeń)
- Niewystarczające finansowanie poniesionych kosztów zwiększenia wynagrodzeń przez NFZ.

3) Uwarunkowania systemowe

Zgodnie z obwieszczeniem Ministra Zdrowia szpital jest zobowiązany zapewnić funkcjonowanie oddziału sądowego odwykowego w strukturze jednostki na 30 łóżek. Obłożenie tego oddziału kształtują się na poziomie niespełna 30%, tymczasem konieczne jest utrzymanie zatrudnienia personelu medycznego dla wszystkich łóżek wpisanych w rejestrze wojewody; finansowanie odbywa się jednak wyłącznie w przypadku wykorzystywania łóżek, tj. za rzeczywiście zrealizowane leczenie. Szpital nie ma żadnego wpływu na to, jak zostaną wykorzystane łóżka.

4) Wycena świadczeń

Wycena świadczeń psychiatrycznych stacjonarnych pozostaje na poziomie niewystarczającym na pokrycie rzeczywistych kosztów funkcjonowania tych oddziałów, jej dynamika z roku na rok jest niższa od łącznych skutków inflacji i waloryzacji wynagrodzeń, a w przypadku największych umów szpitala stawka rozliczeniowa za punkt jest niższa niż w innych województwach.

5) Zarządzanie zasobem mieszkaniowym funkcjonującym w budynkach pozostających w użytkowaniu szpitala

Administrowanie zasobem mieszkaniowym przez jednostkę generuje ogromne koszty związane z zapewnieniem odpowiednich warunków technicznych (dostawę mediów: energii i wody, odbiór ścieków, ubezpieczenie i utrzymanie budynków itd.). Zarząd ten odbywa się w sposób ograniczony, ze względu bowiem na ograniczenia ustawowe dla samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej nie jest możliwe utworzenie funduszu remontowego. Nie pozwala to na zaplanowanie poważniejszych inwestycji niezbędnych dla utrzymania w dobrym stanie tych nieruchomości. Z drugiej strony zaś ograniczeniem jest powiązanie infrastrukturalne budynków mieszkalnych ze szpitalem, które zapewniają dostawy mediów – w przypadku wyodrębnienia wspólnoty mieszkaniowej szpital nie będzie miał możliwości prawnej zapewnienia dostaw mediów zewnętrznemu podmiotowi, konieczne byłoby zatem zapewnienie „zewnętrznego” poza szpitalnego przyłącza.

6) Niedostateczne finansowanie oddziału psychiatrycznego sądowego dla nieletnich

Oddział psychiatryczny sądowy dla nieletnich w Szpitalu Psychiatrycznym w Toszku jest jednym z dwóch w Polsce, co czyni go kluczowym w realizacji zadań państwa. Choć zapewniono odpowiednie warunki medyczne, problemy pojawiają się w kwestiach socjalnych. Brak systemowego wsparcia finansowego powoduje, że szpital pokrywa wszystkie koszty związane z zapewnieniem odpowiednich warunków dla pacjentów, w tym socjalnych i edukacyjnych.

7) Koszty obsługi zadłużenia

Wysoki poziom zobowiązań oraz konieczność korzystania z zewnętrznego finansowania prowadzą do wzrostu kosztów obsługi zadłużenia. Wysokie oprocentowanie w ubiegłym roku zwiększyło te wydatki, co obciąża budżet szpitala.

Podsumowanie i założenia programu naprawczego

Analizując ww. przyczyny trudnej sytuacji finansowej jednostki należy stwierdzić, iż pozostają one poza decyzyjnością kierownika jednostki i w głównej mierze wynikają z uwarunkowań zewnętrznych. Realizacja działań naprawczych ukierunkowanych na wyeliminowanie tych czynników jest zatem znacząco ograniczona. W wybranych i opisanych działaniach naprawczych określono realny wpływ jednostki na możliwość ich realizacji.

Przedstawione w programie działania naprawcze obejmują następujące obszary działalności:

Obszar I – świadczenia w zakresie opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień

Ze względu na priorytetowy charakter tego zakresu świadczeń działania w tym obszarze są ukierunkowane na maksymalne wykorzystanie potencjału zasobów - kadrowego i lokalowego oraz wieloletniego doświadczenia jednostki w prowadzeniu tego typu świadczeń. Obejmują one zarówno zwiększenie liczby wykonywanych świadczeń, skutkujące zwiększeniem dostępności dla pacjentów i skróceniem kolejek, jak i rozszerzenie zakresów o inne świadczenia – ambulatoryjne i stacjonarne. Działania te będą nie tylko skutkować poprawą sytuacji finansowej szpitala, lecz także wpisują się w potrzeby zdrowotne i plany strategiczne w obszarze zdrowia publicznego.

- (I.1.) utworzenie Centrum Zdrowia Psychicznego
- (I.2.) zwiększenie liczby łóżek w oddziale V w zakresie psychiatrycznym sądowym o wzmocnionym zabezpieczeniu

Obszar II – pozostałe świadczenia w zakresie leczenia szpitalnego i opieki ambulatoryjnej (poza opieką psychiatryczną)

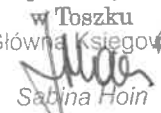
Świadczenia w zakresie leczenia szpitalnego w oddziale chorób wewnętrznych stanowią niezbędne uzupełnienie stacjonarnego leczenia psychiatrycznego. Ponadto dostępność całodobowa internisty pozwala na włączenie go w razie potrzeby w proces diagnostyczny przyjmowanego pacjenta i szybkie postawienie diagnozy wymagającej hospitalizacji we właściwej placówce. Potencjał tego zakresu powinien zostać właściwie wykorzystany, stąd też zasadnym jest rozszerzenie świadczeń o inne powiązane zakresy, umożliwiające efektywne rozliczenie kontraktu z NFZ i wykorzystanie bazy łóżkowej. Zaplanowane działania:

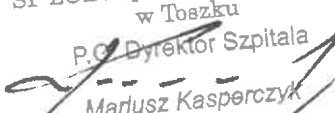
- (II.1.) uzyskanie zwiększonego finansowania dla Izby Przyjęć

Obszar III – działalność niemedyчна, pomocnicza i administracja

Obok podstawowej działalności – działalności leczniczej, dla właściwego funkcjonowania jednostki koniecznym jest zapewnienie sprawności organizacyjnej oraz niezbędnego zaplecza. Działania naprawcze będą więc dążyły do usprawnienia obszarów innych niż związane bezpośrednio z leczeniem pacjenta, a są niezbędne dla zakontraktowania świadczeń stacjonarnych. Będą także obejmować sprzedaż w zakresie działalności niemedycznej i usługi wewnętrzne. Działania w obszarze zarządzania koncentrują się na optymalizacji procesów, obniżeniu kosztów, poprawie płynności finansowej. Proponowane działania:

- (III.1.) wyodrębnienie organizacyjne budynków mieszkalnych poprzez odłączenie ich i uniezależnienie od infrastruktury szpitala (sieci wodnokanalizacyjnej, ciepłej i energetycznej) - *działanie to ma charakter organizacyjny i nie będzie bezpośrednio skutkować poprawą sytuacji w okresie 2023-2025.*
- (III.2.) utworzenie szkoły (zespołu szkół) lub filii na terenie oddziału psychiatrii sądowej dla nieletnich
- (III.3.) zmniejszenie kosztów zaopatrzenia w gaz i energię elektryczną poprzez przystąpienie do grupy zakupowej i realizację inwestycji w obszarze poprawy efektywności energetycznej

SP ZOZ Szpital Psychiatryczny
w Toszku
Główna Księgowa

Sabina Hoin

SP ZOZ Szpital Psychiatryczny
w Toszku
P.O. Dyrektor Szpitala

Marłusz Kasperczyk