



**BESKIDZKI ZESPÓŁ LECZNICZO-REHABILITACYJNY**

**SZPITAL OPIEKI DŁUGOTERMINOWEJ W JAWORZU**

43-384 Jaworze, ul. Słoneczna 83

tel. (33) 817 21 66, 817 26 21, fax (33) 817 34 63

NIP: 937-14-94-573 Regon: 000297603

[www.rehabilitacja-jaworze.com.pl](http://www.rehabilitacja-jaworze.com.pl)

e-mail: [bzlr@rehabilitacja-jaworze.com.pl](mailto:bzlr@rehabilitacja-jaworze.com.pl)

---

**Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej**  
**Beskidzkiego Zespołu Leczniczo-Rehabilitacyjnego**  
**Szpitala Opieki Długoterminowej w Jaworzu**  
**za 2024 rok**

Jaworze, 28.04.2025 r.

## **SPIS TREŚCI**

|                                                                                                                                                                                 |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. WYBRANE INFORMACJE O SAMODZIELNYM PUBLICZNYM ZAKŁADZIE OPIEKI ZDROWOTNEJ .....</b>                                                                                        | <b>3</b>  |
| <b>2. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2024 ROK.....</b>                                                        | <b>3</b>  |
| 2.1 Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej .....                                                                                               | 4         |
| 2.1.1. Wskaźniki zyskowności .....                                                                                                                                              | 5         |
| 2.1.2. Wskaźniki płynności .....                                                                                                                                                | 6         |
| 2.1.3. Wskaźniki efektywności .....                                                                                                                                             | 6         |
| 2.1.4. Wskaźniki zadłużenia .....                                                                                                                                               | 7         |
| 2.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.....                                                               | 7         |
| 2.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2024 rok - wnioski                                                                          | 8         |
| <b>3. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2025, 2026, 2027) .....</b>                                                                     | <b>9</b>  |
| 3.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą. .... | 9         |
| 3.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025, 2026 i 2027.....                                                                                                            | 11        |
| 3.3. Prognoza bilansu na lata 2025, 2026 i 2027 .....                                                                                                                           | 13        |
| 3.4. Podsumowanie prognozy .....                                                                                                                                                | 15        |
| <b>4. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ .....</b>                       | <b>19</b> |

## **1. WYBRANE INFORMACJE O SAMODZIELNYM PUBLICZNYM ZAKŁADZIE OPIEKI ZDROWOTNEJ**

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej:

Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu

2. Siedziba: ul. Słoneczna 83, 43-384 Jaworze
3. Numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej: tel. (33) 817 21 66, 817 26 21  
bzlr@rehabilitacja-jaworze.com.pl
4. Numer identyfikacyjny REGON: 000297603
5. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000179093
6. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: W24 - 000000013990

## **2. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2023 ROK**

### **2.1 Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej**

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia. Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

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

**ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ**
**za rok 2024**

| Wskaźniki                            | Metoda ustalenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Przedziały wartości                                                                                                                          | Ocena punktowa          | Wskaźnik      | Ocena |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|-------|
| <b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |               |       |
| 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 %<br>od 0,0% do 2,0 %<br>powyżej 2,0% do 4,0%<br>powyżej 4,0%                                                                    | 0<br>3<br>4<br>5        | 1.83%         | 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 %<br>od 0,0% do 3,0 %<br>powyżej 3,0% do 5,0%<br>powyżej 5,0%                                                                    | 0<br>3<br>4<br>5        | 1.41%         | 3     |
| Zyskowność aktywów                   | $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$                                                                                                                                                                                                                                                                                        | poniżej 0,0 %<br>powyżej 0,0% do 2,0 %<br>powyżej 2,0% do 4,0%<br>powyżej 4,0%                                                               | 0<br>3<br>4<br>5        | 1.54%         | 3     |
| <b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Maksymalna ocena pkt.                                                                                                                        | 15                      | Uzyskane pkt. | 9     |
| <b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |               |       |
| 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<br>od 0,60 do 1,00<br>powyżej 1,00 do 1,50<br>powyżej 1,5 do 3,00<br>powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł | 0<br>4<br>8<br>12<br>10 | 1.77          | 12    |
| 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<br>powyżej 0,50 do 1,00<br>powyżej 1,00 do 2,50<br>powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł                  | 0<br>8<br>13<br>10      | 1.76          | 13    |
| <b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Maksymalna ocena pkt.                                                                                                                        | 25                      | Uzyskane pkt. | 25    |
| <b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                         |               |       |
| 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<br>od 45 dni do 60 dni<br>od 61 dni do 90 dni<br>powyżej 90 dni                                                               | 3<br>2<br>1<br>0        | 50            | 2     |
| 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<br>od 61 dni do 90 dni<br>powyżej 90 dni                                                                                           | 7<br>4<br>0             | 12            | 7     |
| <b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Maksymalna ocena pkt.                                                                                                                        | 10                      | Uzyskane pkt. | 9     |

| IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA   |                                                                                                                                                        |                                                                                                           |                        |               |    |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|----|
| Zadłużenia aktywów %       | $\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania})}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$ | poniżej 40 %<br>od 40% do 60%<br>powyżej 60% do 80%<br>powyżej 80%                                        | 10<br>8<br>3<br>0      | 18%           | 10 |
| Wypłacalności              | $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$              | od 0,00 do 0,50<br>od 0,51 do 1,00<br>od 1,01 do 2,00<br>od 2,01 do 4,00<br>powyżej 4,00 lub poniżej 0,00 | 10<br>8<br>6<br>4<br>0 | 0.46          | 10 |
| RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA |                                                                                                                                                        | Maksymalna ocena pkt.                                                                                     | 20                     | Uzyskane pkt. | 20 |
| SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW    |                                                                                                                                                        |                                                                                                           |                        |               | 63 |

### 2.1.1. Wskaźniki zyskowności

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

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata.

W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Wskaźnik zyskowności netto, wskaźnik zyskowności aktywów oraz wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej dla Beskidzkiego Zespołu Leczniczo-Rehabilitacyjnego Szpitala Opieki Długoterminowej w Jaworzu (w skrócie: BZLR) przyjmują za rok 2024 wartości dodatnie, co wynika z osiągniętego dodatniego wyniku finansowego. W roku 2024 Szpital uzyskał 9 punktów w ocenie wartości wskaźników zyskowności na 15 możliwych. Brak osiągnięcia wyników maksymalnych spowodowany jest stratą na sprzedaży, a wynik poprawiają pozostałe przychody operacyjne i finansowe.

### **2.1.2. Wskaźniki płynności**

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

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

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

Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu w swojej polityce założył utrzymanie płynności finansowej. Pomimo przejściowych trudności w prowadzeniu działalności (głównie z powodu braku wypłaty środków z nadwykonań w okresach kwartalnych) ostatecznie płynność finansowa została zachowana, wskaźniki utrzymują się na optymalnym poziomie, co pozwala na terminowe regulowanie bieżących zobowiązań. Zapasy utrzymują się na bezpiecznym kilkudniowym poziomie. Zarządzanie zarówno wpływami środków pieniężnych, jak i wydatkami, pozwala jednostce na spłacanie zobowiązań w terminie. Powyższe wskaźniki osiągnęły bardzo dobrą ocenę, co informuje, iż w Szpitalu nie występują zakłócenia w terminowym regulowaniu zobowiązań. Całość zobowiązań wobec dostawców ma pokrycie w należnościach od odbiorców. Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu uzyskał maksymalną do zdobycia liczbę punktów, tj. 25.

### **2.1.3. Wskaźniki efektywności**

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

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

Zobowiązania płacone są głównie na podstawie zawartych umów w terminie płatności średnio do 30 dni od daty prawidłowo wystawionej faktury złożonej na dziennik podawczy (najdłuższe określone w umowach terminy płatności to 60 dni). Nie występują zatory płatnicze, zobowiązania regulowane są terminowo zgodnie z zawartymi umowami. Wskaźnik ten osiągnął prawidłową wartość i utrzymuje się na podobnym poziomie od kilku lat.

Wskaźnik należności w dniach utrzymuje się na podobnym prawidłowym poziomie. Głównym źródłem przychodów Szpitala jest sprzedaż usług medycznych, a głównym płatnikiem jest Narodowy Fundusz Zdrowia. Zgodnie z umową z NFZ płatności za świadczenia zdrowotne realizowane są w terminie 14 dni od daty przedłożenia prawidłowo wystawionej faktury (należności wpływają w terminie).

W obszarze omawianej grupy wskaźników Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu uzyskał w 2024 r. 9 pkt, tj. o 1 pkt niższej niż w roku poprzednim.

#### **2.1.4. Wskaźniki zadłużenia**

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

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

Wskaźnik zadłużenia aktywów oraz wskaźnik wypłacalności uzyskały najwyższą możliwą ocenę (20 pkt), co oznacza, że Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu nie jest zadłużony.

#### **2.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej**

| TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ |                                                      |                   |       |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|-------|
| Grupa                                                             | Wskaźniki                                            | Wartość wskaźnika | Ocena |
| <b>1. Wskaźniki zyskowności</b>                                   | 1) wskaźnik zyskowności netto (%)                    | 1.83%             | 3     |
|                                                                   | 2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | 1.41%             | 3     |
|                                                                   | 3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)                  | 1.54%             | 3     |

|                                  |                                           |                  |           |
|----------------------------------|-------------------------------------------|------------------|-----------|
|                                  |                                           | <b>1. Razem:</b> | <b>9</b>  |
| <b>2. Wskaźniki płynności</b>    | 1) wskaźnik bieżącej płynności            | 1.77             | 12        |
|                                  | 2) wskaźnik szybkiej płynności            | 1.76             | 13        |
|                                  |                                           | <b>2. Razem:</b> | <b>25</b> |
|                                  |                                           |                  |           |
| <b>3. Wskaźniki efektywności</b> | 1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) | 50               | 2         |
|                                  | 2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) | 12               | 7         |
|                                  |                                           | <b>3. Razem:</b> | <b>9</b>  |
|                                  |                                           |                  |           |
| <b>4. Wskaźniki zadłużenia</b>   | 1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)        | 15%              | 10        |
|                                  | 2) wskaźnik wypłacalności                 | 0.38             | 10        |
|                                  |                                           | <b>4. Razem:</b> | <b>20</b> |
|                                  |                                           |                  |           |
| <b>łącznie wartość punktów</b>   |                                           |                  | <b>63</b> |

### **2.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2024 rok - wnioski**

W wyniku analizy wskaźników przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano łącznie 63 punktów co stanowi 90,00 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o dobrej stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki w badanym roku.

Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu po trudnościach wynikających z okresu pandemii powrócił do pełnej możliwości realizacji świadczeń medycznych, i kolejny z rok z rzędu osiągnął dodatni wynik finansowy. Mimo występujących niedowyoonań w niektórych zakresach świadczeń, w innych wystąpiły znaczne nadwykonania, które pozwoliły zrealizować przychody wyższe od zakładanych, co przy mocno kontrolowanych kosztach zaskutkowało dodatnim wynikiem finansowym oraz wysoką oceną punktową przeprowadzonej analizy finansowej.

### **3. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2024, 2025, 2026)**

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

Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu, jako samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej, prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2025-2027 została opracowana w oparciu o zasadę zawartą w art. 52 ustawy o działalności leczniczej: szpital „pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania”.

Prognozę działalności Szpitala na kolejne lata opracowano w oparciu o założenia Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027 oraz subiektywną ocenę co do kształtowania się niektórych trendów w roku bieżącym i latach następnych.

#### **Wskaźniki makroekonomiczne**

Z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024 - 2027 wynika, że tempo wzrostu nominalnego PKB ma wynosić: 3,7% r/r w 2025 r. , 3,3% r/r 2026 r. oraz 3,0% r/r w roku 2027.

Z kolei z tempem wzrostu PKB skorelowane są planowane nakłady na ochronę zdrowia, co zostało ujęte w ustawie o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych ( tekst jedn. Dz. U. 2024, poz. 146 z późn. zm.), gdzie zakłada się wzrost nakładów na ochronę zdrowia, sukcesywnie do 7 % wartości PKB w 2027 r. w sposób:

2025 r.: 6,50% PKB

2026 r.: 6,80% PKB

2026 r.: 7,00% PKB

Działalności państwa ujętej w obszarze funkcji 20. „Zdrowie” w WFPF został przypisany cel: zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie. W tym obszarze realizowane będą działania zwiększające dostępność leczenia, tak aby każdy obywatel otrzymał pomoc medyczną w sposób szybki i pozwalający na utrzymanie obywateli w poczuciu bezpieczeństwa.

Założenia co do prognozy wyniku finansowego Beskidzkiego Zespołu Leczniczo-Rehabilitacyjnego Szpitala Opieki Długoterminowej w Jaworzu za rok 2025 przedstawiono zgodnie z przyjętym planem finansowym przyjętym na ten rok. W kolejnych latach prognozy przyjęto założenie, że tempo wzrostu

zużycia pośredniego, czyli zakupy towarów i usług związane z wykonywaniem świadczeń wysokospecjalistycznych będą rosły średnio o wielkość inflacji, która według Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024 - 2027 będzie wynosiła 3,3 % w roku 2026 i 2,5 % w roku 2027. W przypadku usług obcych – usługi medyczne założono wyższy wskaźnik wzrostu, gdyż wartości te skorelowane są z wynagrodzeniami i w tej pozycji występują wyższe oczekiwania jeżeli chodzi o wysokość stawek.

Prognozuje się nominalne tempo wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na kolejne lata w wysokości ok. 6-7%. Dla prognozy przyjęto, że wynagrodzenia w BZLR, w związku z dość trudną sytuacją finansową wzrosną maksymalnie o 3% w roku 2026 i w 2027 roku (wzrost płacy minimalnej oraz stażowego). Nie uwzględniono wzrostów wynagrodzeń wynikających z ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych; mimo znanych wartości bazowych do wyliczenia wynagrodzeń, w dalszym ciągu nie jest znany wymiar finansowania, chociaż w związku procesem przeliczania na podstawie przekazanych AOTMiT danych, finansowanie powinno co najmniej pokryć koszty, co w efekcie wpłynęłoby neutralnie na wynik finansowy.

#### **Założenia do prognozy przychodów i kosztów**

Do sporządzenia prognozy przychodów i kosztów na rok 2025 przyjęto wartości aktualnego planu finansowego. W planach na lata 2026-2027 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu, jak w roku 2024 i 2025. Prognozę przychodów w zakresie świadczeń medycznych na lata 2026 i 2027 opracowano na podstawie wielkości wzrostu PKB i wielkości wzrostu nakładów na ochronę zdrowia r/r. Pozostałe przychody ze sprzedaży obliczono z założeniem wzrostu przychodów o wielkość inflacji.

Amortyzacja została przeliczona zgodnie z prognozami amortyzacji wg stanu środków trwałych na dzień sporządzenia raportu. Wartość zużycia materiałów i energii, a także wielkość usług obcych obciążających koszty Szpitala oszacowano biorąc pod uwagę prognozowany wzrost inflacji w kolejnych latach. Wzrost wynagrodzeń z tytułu umowy o pracę przeliczono zgodnie z założeniami przedstawionymi wcześniej. Pochodne w zakresie składek na ubezpieczenia społeczne przeliczono wg zasady dla wynagrodzeń z tytułu umów o pracę.

Do kosztów w zakresie podatków i opłat przyjęto założenie wzrostu o wartość inflacji. Nie są przewidywane znaczące wzrosty kosztów w zakresie pozostałych kosztów, wyżej nie wymienionych.

Pozostałe przychody operacyjne to przede wszystkim wartość amortyzacji środków trwałych pochodzących ze środków z dotacji.

Dla pozostałych kosztów operacyjnych przyjęto wzrosty na poziomie 10.000,00 zł w kolejnych latach, trudno je oszacować stosując jakiś mnożnik.

Przychody finansowe obejmują w zasadzie tylko pozyskiwane z lokat bankowych oraz z tytułu nieterminowych zapłat za świadczenia przez kontrahentów. Stopy procentowe lokat, w związku z planowanym obniżaniem się inflacji będą zapewne podlegały obniżeniu, jednak założono dalszą możliwość lokowania środków, ale pojedyncze lokaty będą wyższe.

Planuje się utrzymanie płynności finansowej i uniknięcie konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów finansowych.

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

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT |                                                                                             |                   |                   |                   |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| KOD                     | Wyszczególnienie                                                                            | 2025              | 2026              | 2027              |
| <b>A.</b>               | <b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>                               | <b>34 940 776</b> | <b>36 227 899</b> | <b>37 376 779</b> |
|                         | - od jednostek powiązanych                                                                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>A.I.</b>             | <b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>                                               | <b>34 939 776</b> | <b>36 226 699</b> | <b>37 375 379</b> |
| A.I.1.                  | sprzedanych NFZ                                                                             | 33 477 476        | 34 716 143        | 35 827 059        |
| A.I.2.                  | sprzedanych Ministerstwu Zdrowia                                                            |                   |                   |                   |
| A.I.3.                  | sprzedanych pracodawcom                                                                     |                   |                   |                   |
| A.I.4.                  | pozostałych                                                                                 | 1 462 300         | 1 510 556         | 1 548 320         |
| <b>A.II.</b>            | <b>Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>A.III.</b>           | <b>Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki</b>                            | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>A.IV.</b>            | <b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>                                    | <b>1 000</b>      | <b>1 200</b>      | <b>1 400</b>      |

|                |                                                                                                                                             |                   |                   |                   |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>B.</b>      | <b>Koszty działalności operacyjnej</b>                                                                                                      | <b>37 399 710</b> | <b>37 864 491</b> | <b>38 785 853</b> |
| <b>B.I.</b>    | <b>Amortyzacja</b>                                                                                                                          | <b>2 560 000</b>  | <b>1 895 833</b>  | <b>1 685 526</b>  |
| <b>B.II.</b>   | <b>Zużycie materiałów i energii</b>                                                                                                         | <b>2 569 488</b>  | <b>2 654 281</b>  | <b>2 720 638</b>  |
| <b>B.II.1</b>  | <b>Materiałów</b>                                                                                                                           | <b>1 656 027</b>  | <b>1 710 676</b>  | <b>1 753 443</b>  |
| B.II.1.a.      | - leków                                                                                                                                     | 242 771           | 250 782           | 257 052           |
| B.II.1.b.      | - żywności                                                                                                                                  | 668 058           | 690 104           | 707 357           |
| B.II.1.c.      | - sprzętu jednorazowego                                                                                                                     | 96 408            | 99 589            | 102 079           |
| B.II.1.d.      | - odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych                                                                                      | 50 640            | 52 311            | 53 619            |
| B.II.1.e.      | - paliwa (gaz)                                                                                                                              | 23 990            | 24 782            | 25 401            |
| B.II.1.f.      | - pozostałe                                                                                                                                 | 574 160           | 593 107           | 607 935           |
| <b>B.II.2.</b> | <b>Energii</b>                                                                                                                              | <b>913 461</b>    | <b>943 605</b>    | <b>967 195</b>    |
| B.II.2.a       | - elektrycznej                                                                                                                              | 541 780           | 559 659           | 573 650           |
| B.II.2.b.      | - ciepłej                                                                                                                                   | 343 665           | 355 006           | 363 881           |
| B.II.2.c.      | - pozostałe                                                                                                                                 | 28 016            | 28 941            | 29 664            |
| <b>B.III.</b>  | <b>Usługi obce</b>                                                                                                                          | <b>4 628 356</b>  | <b>4 833 566</b>  | <b>5 035 432</b>  |
| B.III.1.       | remontowe                                                                                                                                   | 834 810           | 862 359           | 883 918           |
| B.III.2.       | transportowe                                                                                                                                | 85 696            | 88 524            | 90 737            |
| B.III.3.       | medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.)                                                                 | 3 086 720         | 3 241 056         | 3 403 109         |
| B.III.4.       | pozostałe usługi                                                                                                                            | 621 130           | 641 627           | 657 668           |
| <b>B.IV.</b>   | <b>Podatki i opłaty</b>                                                                                                                     | <b>308 000</b>    | <b>326 480</b>    | <b>346 069</b>    |
|                | w tym podatek akcyzowy                                                                                                                      | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>B.V.</b>    | <b>Wynagrodzenia</b>                                                                                                                        | <b>22 450 566</b> | <b>23 124 083</b> | <b>23 817 805</b> |
| B.V.1.         | wynagrodzenia ze stosunku pracy                                                                                                             | 20 807 400        | 21 431 622        | 22 074 571        |
| B.V.2.         | wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło                                                                                                      | 987 000           | 1 016 610         | 1 047 108         |
| B.V.3.         | wynagrodzenia pozostałe                                                                                                                     | 656 166           | 675 851           | 696 127           |
| <b>B.VI.</b>   | <b>Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:</b>                                                                                   | <b>4 733 800</b>  | <b>4 875 814</b>  | <b>5 022 088</b>  |
| <b>B.VII.</b>  | <b>Pozostałe koszty rodzajowe</b>                                                                                                           | <b>148 500</b>    | <b>153 401</b>    | <b>157 236</b>    |
|                | - w tym podróże służbowe                                                                                                                    | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>B.VIII.</b> | <b>Wartość sprzedanych towarów i materiałów</b>                                                                                             | <b>1 000</b>      | <b>1 033</b>      | <b>1 059</b>      |
| <b>C.</b>      | <b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>                                                                                                     | <b>-2 458 934</b> | <b>-1 636 592</b> | <b>-1 409 074</b> |
| <b>D.</b>      | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                       | <b>2 210 000</b>  | <b>1 686 000</b>  | <b>1 508 000</b>  |
| <b>D.I.</b>    | <b>Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>                                                                               | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>D.II.</b>   | <b>Dotacje, w tym:</b>                                                                                                                      | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
|                | - dotacje z budżetu państwa                                                                                                                 | 0                 | 0                 | 0                 |
|                | - dotacje z jednostek samorządu terytorialnego                                                                                              | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>D.III.</b>  | <b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>                                                                                         | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>D.IV.</b>   | <b>Inne przychody operacyjne, w tym:</b>                                                                                                    | <b>2 210 000</b>  | <b>1 686 000</b>  | <b>1 508 000</b>  |
|                | - bezzwrotne środki zagraniczne                                                                                                             | 0                 | 0                 | 0                 |
|                | - równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z dotacji celowych | 2 050 000         | 1 486 000         | 1 308 000         |
| <b>E.</b>      | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                          | <b>15 000</b>     | <b>20 000</b>     | <b>30 000</b>     |
| <b>E.I.</b>    | <b>Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych</b>                                                                                     | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>E.II.</b>   | <b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>                                                                                         | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>E.III.</b>  | <b>Inne koszty operacyjne</b>                                                                                                               | <b>15 000</b>     | <b>20 000</b>     | <b>30 000</b>     |
| <b>F.</b>      | <b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>                                                                                     | <b>-263 934</b>   | <b>29 408</b>     | <b>68 926</b>     |

|              |                                                                      |                 |                |                |
|--------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|
| <b>G.</b>    | <b>Przychody finansowe</b>                                           | <b>155 000</b>  | <b>150 000</b> | <b>150 000</b> |
| <b>G.I.</b>  | <b>Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:</b>                         | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| G.I.a.       | <i>od jednostek powiązanych</i>                                      | 0               | 0              | 0              |
| G.I.a.-      | w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale                 | 0               | 0              | 0              |
| G.I.b.       | <i>od jednostek pozostałych, w tym:</i>                              | 0               | 0              | 0              |
| G.I.b.-      | w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale                 | 0               | 0              | 0              |
| <b>G.II.</b> | <b>Odsetki</b>                                                       | <b>155 000</b>  | <b>150 000</b> | <b>150 000</b> |
| <b>H.</b>    | <b>Koszty finansowe</b>                                              | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>H.I.</b>  | <b>Odsetki</b>                                                       | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>I.</b>    | <b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>                                  | <b>-108 934</b> | <b>179 408</b> | <b>218 926</b> |
| <b>J.</b>    | <b>Podatek dochodowy</b>                                             | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>K.</b>    | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>L.</b>    | <b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>                                   | <b>-108 934</b> | <b>179 408</b> | <b>218 926</b> |

### 3.3. Prognoza bilansu na lata 2025, 2026 i 2027

| KOD           | Wyszczególnienie                                                              | 2025              | 2026              | 2027              |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1             | 2                                                                             | 5                 | 6                 | 7                 |
| <b>AKTYWA</b> |                                                                               |                   |                   |                   |
| <b>A.</b>     | <b>Aktywa trwałe</b>                                                          | <b>31 616 582</b> | <b>29 720 748</b> | <b>28 035 222</b> |
| <b>A.I.</b>   | <b>Wartości niematerialne i prawne</b>                                        | <b>393 998</b>    | <b>259 799</b>    | <b>201 642</b>    |
| A.I.1.        | <i>Koszty zakończonych prac rozwojowych</i>                                   | 0                 | 0                 | 0                 |
| A.I.2.        | <i>Wartość firmy</i>                                                          | 0                 | 0                 | 0                 |
| A.I.3.        | <i>Inne wartości niematerialne i prawne</i>                                   | 393 998           | 259 799           | 201 642           |
| A.I.4.        | <i>Zaliczki na wartości niematerialne i prawne</i>                            | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>A.II.</b>  | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                 | <b>31 222 584</b> | <b>29 460 949</b> | <b>27 833 580</b> |
| A.II.1.       | <i>Środki trwałe</i>                                                          | 30 605 525        | 28 843 890        | 27 216 520        |
| A.II.1.a      | <i>grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)</i>                    | 6 439 920         | 6 439 920         | 6 439 920         |
| A.II.1.b      | <i>budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej</i> | 22 260 916        | 21 186 755        | 20 124 455        |
| A.II.1.c      | <i>urządzenia techniczne i maszyny</i>                                        | 327 441           | 252 487           | 193 364           |
| A.II.1.d      | <i>środki transportu</i>                                                      | 40 816            | 0                 | 0                 |
| A.II.1.e      | <i>inne środki trwałe</i>                                                     | 1 536 431         | 964 729           | 458 781           |
| A.II.2.       | <i>Środki trwałe w budowie</i>                                                | 617 059           | 617 059           | 617 059           |
| A.II.3.       | <i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>                                    | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>A.III.</b> | <b>Należności długoterminowe</b>                                              | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>A.IV.</b>  | <b>Inwestycje długoterminowe</b>                                              | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>A.V.</b>   | <b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>                              | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>B.</b>     | <b>Aktywa obrotowe</b>                                                        | <b>9 948 571</b>  | <b>10 687 986</b> | <b>11 457 112</b> |
| <b>B.I.</b>   | <b>Zapasy</b>                                                                 | <b>105 870</b>    | <b>109 363</b>    | <b>112 097</b>    |
| B.I.1.        | <i>Materiały</i>                                                              | 105 870           | 109 363           | 112 097           |
| B.I.2.        | <i>Półprodukty i produkty wtoku</i>                                           | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.I.3.        | <i>Produkty gotowe</i>                                                        | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.I.4.        | <i>Towary</i>                                                                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.I.5.        | <i>Zaliczki na dostawy i usługi</i>                                           | 0                 | 0                 | 0                 |

|               |                                                                                                              |                   |                   |                   |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>B.II.</b>  | <b>Należności krótkoterminowe</b>                                                                            | <b>5 317 532</b>  | <b>5 920 098</b>  | <b>6 049 134</b>  |
| B.II.3.       | Należności od pozostałych jednostek                                                                          | 5 317 532         | 5 920 098         | 6 049 134         |
| B.II.3.a.     | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:                                                                   | 5 316 532         | 5 919 098         | 6 048 134         |
| B.II.3.a.-    | do 12 miesięcy                                                                                               | 5 316 532         | 5 919 098         | 6 048 134         |
| B.II.3.a.-    | powyżej 12 miesięcy                                                                                          | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.II.3.b.     | z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 500               | 500               | 500               |
| B.II.3.c.     | inne                                                                                                         | 500               | 500               | 500               |
| B.II.3.d.     | dochodzone na drodze sądowej                                                                                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>B.III.</b> | <b>Inwestycje krótkoterminowe</b>                                                                            | <b>4 445 169</b>  | <b>4 578 524</b>  | <b>5 215 880</b>  |
| B.III.1.      | Krótkoterminowe aktywa finansowe                                                                             | 4 445 169         | 4 578 524         | 5 215 880         |
| B.III.1.a.    | w jednostkach powiązanych                                                                                    | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.b.    | w pozostałych jednostkach                                                                                    | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.c.    | środki pieniężne i inne aktywa pieniężne                                                                     | 4 445 169         | 4 578 524         | 5 215 880         |
| B.III.1.c.-   | środki pieniężne w kasie i na rachunkach                                                                     | 4 445 169         | 4 578 524         | 5 215 880         |
| B.III.1.c.-   | inne środki pieniężne                                                                                        | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.1.c.-   | inne aktywa pieniężne                                                                                        | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.2.      | Inne inwestycje krótkoterminowe                                                                              | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>B.IV.</b>  | <b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>                                                            | <b>80 000</b>     | <b>80 000</b>     | <b>80 000</b>     |
| <b>C.</b>     | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                                        | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>D.</b>     | <b>Udziały (akcje) własne</b>                                                                                | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
|               | <b>RAZEM AKTYWA</b>                                                                                          | <b>41 565 153</b> | <b>40 408 734</b> | <b>39 492 333</b> |

| KOD           | Wyszczególnienie                                                                          | 2025              | 2026              | 2027              |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1             | 2                                                                                         | 5                 | 6                 | 7                 |
| <b>PASYWA</b> |                                                                                           |                   |                   |                   |
| <b>A.</b>     | <b>Kapitał (fundusz) własny</b>                                                           | <b>17 310 260</b> | <b>17 500 759</b> | <b>17 753 334</b> |
| <b>A.I.</b>   | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                                       | <b>16 832 227</b> | <b>16 832 227</b> | <b>16 832 227</b> |
| <b>A.II.</b>  | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>                                                 | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| A.II.-        | nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji) | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>A.III.</b> | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>                                    | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| A.III.-       | z tytułu aktualizacji wartości godziwej                                                   | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>A.IV.</b>  | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>                                    | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| A.IV.-        | tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki                                                | 0                 | 0                 | 0                 |
| A.IV.-        | na udziały (akcje) własne                                                                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>A.V.</b>   | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>                                                      | <b>586 967</b>    | <b>478 033</b>    | <b>668 532</b>    |
| A.V.1.        | Zysk (wielkość dodatnia)                                                                  | 586 967           | 478 033           | 668 532           |
| A.V.2.        | Strata (wielkość ujemna)                                                                  |                   |                   |                   |
| <b>A.VI.</b>  | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                | <b>-108 934</b>   | <b>190 499</b>    | <b>252 575</b>    |
| A.VI.1.       | Zysk (wielkość dodatnia)                                                                  |                   | 190 499           | 252 575           |
| A.VI.2.       | Strata (wielkość ujemna)                                                                  | -108 934          |                   |                   |
| <b>A.VII.</b> | <b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>                     | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |

|               |                                                                                                     |                   |                   |                   |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>B.</b>     | <b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>                                                       | <b>24 254 893</b> | <b>22 907 975</b> | <b>21 738 999</b> |
| <b>B.I.</b>   | <b>Rezerwy na zobowiązania</b>                                                                      | <b>3 369 143</b>  | <b>3 369 143</b>  | <b>3 369 143</b>  |
| B.I.1.        | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                    | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.I.2.        | Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne                                                         | 3 052 430         | 3 052 430         | 3 052 430         |
| B.I.2.-       | długoterminowa                                                                                      | 2 323 097         | 2 323 097         | 2 323 097         |
| B.I.2.-       | krótkoterminowa                                                                                     | 729 333           | 729 333           | 729 333           |
| B.I.3.        | Pozostałe rezerwy                                                                                   | 316 713           | 316 713           | 316 713           |
| B.I.3.-       | długoterminowe                                                                                      | 301 713           | 301 713           | 301 713           |
| B.I.3.-       | krótkoterminowe                                                                                     | 15 000            | 15 000            | 15 000            |
| <b>B.II.</b>  | <b>Zobowiązania długoterminowe</b>                                                                  | <b>400</b>        | <b>400</b>        | <b>400</b>        |
| B.II.1.       | Wobec jednostek powiązanych                                                                         | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.II.2.       | Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale                   | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.II.3.       | Wobec pozostałych jednostek                                                                         | 400               | 400               | 400               |
| B.II.3.a.     | kredyty i pożyczki                                                                                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.II.3.b.     | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                                     | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.II.3.c.     | inne zobowiązania finansowe                                                                         | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.II.3.d.     | zobowiązania wekslowe                                                                               | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.II.3.e.     | inne                                                                                                | 400               | 400               | 400               |
| <b>B.III.</b> | <b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>                                                                 | <b>4 822 855</b>  | <b>4 961 938</b>  | <b>5 100 962</b>  |
| B.III.1.      | Zobowiązania wobec jednostek powiązanych                                                            | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.2.      | Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale      | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.3.      | Zobowiązania wobec pozostałych jednostek                                                            | 4 787 855         | 4 931 938         | 5 070 962         |
| B.III.3.a.    | kredyty i pożyczki                                                                                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.3.b.    | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                                     | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.3.c.    | inne zobowiązania finansowe                                                                         | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.3.d.    | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:                                                    | 1 148 866         | 1 186 779         | 1 216 448         |
| B.III.3.d.-   | do 12 miesięcy                                                                                      | 1 148 866         | 1 186 779         | 1 216 448         |
| B.III.3.d.-   | powyżej 12 miesięcy                                                                                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.3.e.    | zaliczki otrzymane na dostawy i usługi                                                              | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.3.f.    | zobowiązania wekslowe                                                                               | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.III.3.g.    | z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 1 668 989         | 1 719 059         | 1 770 631         |
| B.III.3.h.    | z tytułu wynagrodzeń                                                                                | 1 870 000         | 1 926 100         | 1 983 883         |
| B.III.3.i.    | inne                                                                                                | 100 000           | 100 000           | 100 000           |
| B.III.4.      | Fundusze specjalne                                                                                  | 35 000            | 30 000            | 30 000            |
| B.III.4.-     | w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFŚS)                                                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>B.IV.</b>  | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                   | <b>16 062 494</b> | <b>14 576 494</b> | <b>13 268 494</b> |
| B.IV.1.       | Ujemna wartość firmy                                                                                | 0                 | 0                 | 0                 |
| B.IV.2.       | Inne rozliczenia międzyokresowe                                                                     | 16 062 494        | 14 576 494        | 13 268 494        |
|               | <b>RAZEM PASywa</b>                                                                                 | <b>41 565 153</b> | <b>40 408 734</b> | <b>39 492 334</b> |

### 3.4. Podsumowanie prognozy

Beskidzki Zespół Lecznico-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu jest samodzielnym publicznym zakładem opieki zdrowotnej, którego podstawową działalnością jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków publicznych jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SP ZOZ udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalane są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych i stanowią dodatkowe źródło przychodów.

Ustalony na 2025 r. plan finansowy zakłada ujemny wynik finansowy z racji koniecznych do przeprowadzenia prac remontowych. Przedstawione w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024 – 2027 prognozy wzrostu gospodarczego wraz z powiązanymi z nim wzrostami nakładów na finansowanie ochrony zdrowia, a także prognozowane wartości inflacji, znacznie niższej niż planowana na 2025 r. pozwalają optymistycznie spojrzeć w przyszłość.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2025 - 2027**

| Grupa                    | Wskaźniki                                         | 2025     |               | 2026     |               | 2027     |               |
|--------------------------|---------------------------------------------------|----------|---------------|----------|---------------|----------|---------------|
|                          |                                                   | Wskaźnik | Ilość punktów | Wskaźnik | Ilość punktów | Wskaźnik | Ilość punktów |
| I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI | Wskaźnik zyskowności netto (%)                    | -0.29%   | 0             | 0.47%    | 3             | 0.56%    | 3             |
|                          | Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | -0.71%   | 0             | 0.08%    | 3             | 0.18%    | 3             |
|                          | Wskaźnik zyskowność aktywów (%)                   | -0.26%   | 0             | 0.44%    | 3             | 0.55%    | 3             |
|                          | Razem                                             | 0        |               | 9        |               | 9        |               |

|                                |                                        |      |    |      |    |      |    |
|--------------------------------|----------------------------------------|------|----|------|----|------|----|
| II. WSKAŹNIKI<br>PŁYNNOŚCI     | Wskaźnik bieżącej płynności            | 1.77 | 12 | 1.86 | 12 | 1.95 | 12 |
|                                | Wskaźnik szybkiej płynności            | 1.75 | 13 | 1.84 | 13 | 1.93 | 13 |
| Razem                          |                                        | 25   |    | 25   |    | 25   |    |
| III. WSKAŹNIKI<br>EFEKTYWNOŚCI | Wskaźnik rotacji należności (w dniach) | 55   | 2  | 57   | 2  | 58   | 2  |
|                                | Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) | 13   | 7  | 12   | 7  | 12   | 7  |
| Razem                          |                                        | 9    |    | 9    |    | 9    |    |
| IV. WSKAŹNIKI<br>ZADŁUŻENIA    | Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)        | 20%  | 10 | 21%  | 10 | 21%  | 10 |
|                                | Wskaźnik wypłacalności                 | 0.47 | 10 | 0.48 | 10 | 0.48 | 10 |
| Razem                          |                                        | 20   |    | 20   |    | 20   |    |
| Łączna wartość punktów         |                                        | 54   |    | 63   |    | 63   |    |

Poniżej prezentacja całości omawianych zagadnień w tabeli podsumowującej:

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

| Grupa                        | Wskaźniki                                            | Wartość wskaźnika |                    |                    |                    | Ocena |                    |                    |                    |
|------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                              |                                                      | 2024              | 2025 -<br>prognoza | 2026 -<br>prognoza | 2027 -<br>prognoza | 2024  | 2025 -<br>prognoza | 2026 -<br>prognoza | 2027 -<br>prognoza |
| 1. Wskaźniki<br>zyskowności  | 1) wskaźnik zyskowności netto (%)                    | 1.83%             | -0.29%             | 0.47%              | 0.56%              | 3     | 0                  | 3                  | 3                  |
|                              | 2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | 1.41%             | -0.71%             | 0.08%              | 0.18%              | 3     | 0                  | 3                  | 3                  |
|                              | 3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)                  | 1.54%             | -0.26%             | 0.44%              | 0.55%              | 3     | 0                  | 3                  | 3                  |
|                              |                                                      | 1. Razem:         |                    |                    |                    | 9     | 0                  | 9                  | 9                  |
|                              |                                                      |                   |                    |                    |                    |       |                    |                    |                    |
| 2. Wskaźniki<br>płynności    | 1) wskaźnik bieżącej płynności                       | 1.77              | 1.77               | 1.86               | 1.95               | 12    | 12                 | 12                 | 12                 |
|                              | 2) wskaźnik szybkiej płynności                       | 1.76              | 1.75               | 1.74               | 1.93               | 13    | 13                 | 13                 | 13                 |
|                              |                                                      | 2. Razem:         |                    |                    |                    | 25    | 25                 | 25                 | 25                 |
|                              |                                                      |                   |                    |                    |                    |       |                    |                    |                    |
| 3. Wskaźniki<br>efektywności | 1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)            | 50                | 55                 | 57                 | 58                 | 2     | 2                  | 2                  | 2                  |
|                              | 2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)            | 12                | 13                 | 12                 | 12                 | 7     | 7                  | 7                  | 7                  |
|                              |                                                      | 3. Razem:         |                    |                    |                    | 9     | 9                  | 9                  | 9                  |
|                              |                                                      |                   |                    |                    |                    |       |                    |                    |                    |
| 4. Wskaźniki<br>zadłużenia   | 1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)                   | 18%               | 20%                | 21%                | 21%                | 10    | 10                 | 10                 | 10                 |
|                              | 2) wskaźnik wypłacalności                            | 0.46              | 0.47               | 0.48               | 0.48               | 10    | 10                 | 10                 | 10                 |
|                              |                                                      | 4. Razem:         |                    |                    |                    | 20    | 20                 | 20                 | 20                 |
|                              |                                                      |                   |                    |                    |                    |       |                    |                    |                    |
| Łączna wartość punktów       |                                                      |                   |                    |                    |                    | 63    | 54                 | 63                 | 63                 |

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

Na przyjęte założenia mogą mieć wpływ zdarzenia, których skutki trudno było przewidzieć w okresie planowania. W okresie trzech lat mogą wystąpić zdarzenia, na które Szpital nie ma bezpośredniego wpływu i pomimo dołożenia wszelkich starań, skutki tych zdarzeń mogą wpłynąć na podniesienie kosztów lub utratę przychodów co w konsekwencji przełoży się na pogorszenie zaplanowanych wskaźników z przyczyn niezależnych od Szpitala takich jak:

- ✓ Kolejna epidemia wirusa SARS-CoV-2(lub innego);
- ✓ Wojna w Ukrainie i ewentualna eskalacja konfliktu;
- ✓ Klęski żywiołowe;
- ✓ Niepokojący wzrost podstawowych kosztów prowadzenia działalności, inflacja znacznie wyższa niż planowana;
- ✓ Ustawowe podwyższanie wynagrodzenia zasadniczego w ochronie zdrowia, bez źródeł finansowania, przedkładające się na wzrost kosztów wynagrodzeń, pojawiające się żądania płacowe w związku z brakami kadrowymi na rynku pracy w każdym zawodzie;
- ✓ Wzrost przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej, które stanowi bazę do wyliczenia wynagrodzenia zasadniczego według współczynników pracy dla pracowników medycznych;
- ✓ Cykliczne podwyższanie minimalnego wynagrodzenia;
- ✓ Zmiany polityki ochrony środowiska przedkładająca się na wzrost cen na rynku (np. wzrost cen opału, opłat za media, wzrost cen za usługi);
- ✓ Braki kadry medycznej na rynku pracy, nadal występować będzie zjawisko podkupowania personelu w związku z wymaganiami stawianymi przez NFZ;
- ✓ Zmiana przepisów prawa, na które Szpital nie ma wpływów, a które na dzień sporządzania raportu nie są znane;
- ✓ Zmniejszenie finansowania świadczeń przez NFZ, konieczność utrzymania zatrudnionego personelu bez pokrycia w kontrakcie.

Dynamiczna sytuacja w otoczeniu prawno-ekonomicznym powoduje, że bardzo trudno dokonać ścisłych i pewnych prognoz za kolejne lata. Powodzenie realizacji przyjętych założeń zależy w znacznej mierze od czynników zewnętrznych.

Zarząd Szpitala nie zamierza jednak poddawać się tym zewnętrznym czynnikom bezrefleksyjnie i stara się reagować dynamicznie na zmieniające się warunki, tak by zapewnić realizację świadczeń dla pacjentów na poziomie najwyższym.