



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

e-mail: bzlr@rehabilitacja-jaworze.com.pl

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej
Beskidzkiego Zespołu Leczniczo-Rehabilitacyjnego
Szpitala Opieki Długoterminowej w Jaworzu
za 2023 rok

Jaworze, 29.04.2024 r.

SPIS TREŚCI

1. WYBRANE INFORMACJE O SAMODZIELNYM PUBLICZNYM ZAKŁADZIE OPIEKI ZDROWOTNEJ	3
2. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2023 ROK.....	3
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 2023 rok - wnioski	8
3. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2024, 2025, 2026)	9
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 2024, 2025 i 2026.....	11
3.3. Prognoza bilansu na lata 2024, 2025 i 2026	13
3.4. Podsumowanie prognozy	16
4. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ	19

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 2023 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 2023

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	2.21%	4
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	1.92%	3
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1.72%	3
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	10
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	1.88	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 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	1.85	13
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	25
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	44	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	10	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania})}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	15%	10
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0.38	10
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	20
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					65

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 2023 wartości dodatnie, co wynika z osiągniętego dodatniego wyniku finansowego. W roku 2023 poprawiła się ocena w tym obszarze w stosunku do roku 2022 i Szpital uzyskał 10 punktów w ocenie wartości wskaźników zyskowności na 15 możliwych.

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 możliwej 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. 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 10 pkt, tj. maksymalną możliwą do uzyskania.

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
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	2.21%	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1.92%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1.72%	3
		1. Razem:	10

2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1.88	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1.85	13
		2. Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	44	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	15%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0.38	10
		4. Razem:	20
Łączna wartość punktów			65

2.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2023 rok - wnioski

W wyniku analizy wskaźników przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano łącznie 65 punktów co stanowi 92,86 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o dobrej stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki w badanym roku. Jest to wynik lepszy o 4 pkt od uzyskanego w roku 2022.

Beskidzki Zespół Leczniczo-Rehabilitacyjny Szpital Opieki Długoterminowej w Jaworzu przez kilkanaście lat osiągał dodatnie wyniki finansowe odbudował kapitały oraz uzyskał płynność finansową, sukcesywnie się rozwijał. Prowadzenie działalności w stanie pandemii od 2020 r. było pierwszą taką sytuacją, której skutków nikt nie był w stanie przewidzieć. Efektem tego była strata finansowa netto za rok 2020 oraz 2021. Od roku 2022 sytuacja ulega poprawie. Szpital powrócił do pełnej możliwości realizacji świadczeń medycznych, mimo występujących niedowykonań 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 2024-2026 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 2023-2026 oraz subiektywną ocenę co do kształtowania się niektórych trendów w roku bieżącym i latach następnych.

Wskaźniki makroekonomiczne

Z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2023 - 2026 wynika, że tempo wzrostu nominalnego PKB ma wynosić: 2,8% r/r w 2024 r. , 3,2% r/r 2025 r. oraz 3,0% r/r w roku 2026.

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:

2024 r.: 6,20% PKB

2025 r.: 6,50% PKB

2026 r.: 6,80% 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 2024 przedstawiono zgodnie z przyjętym planem finansowym skorygowanym o spodziewane dodatkowe przychody wynikające z nadwykonań.

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 2023 - 2026 będzie wynosiła 6,50 % w roku 2024 i 3,90 % w roku 2025, a roku 2026 – 3,1%.

Prognozuje się nominalne tempo wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na kolejne lata w wysokości ok. 6%. Dla prognozy przyjęto, że wynagrodzenia w BZLR, w związku z dość trudną sytuacją finansową wzrosną maksymalnie o 2,5% w roku 2025 i w 2026 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 2024 przyjęto wartości aktualnego planu finansowego skorygowanym o spodziewane dodatkowe przychody wynikające z nadwykonań w zakresach gdzie są one nielimitowane, tj. w zakresie świadczeń dla dzieci i młodzieży wg realizacji za I kwartał br. W planach na lata 2025-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu, jak w roku 2023 r. Prognozę przychodów w zakresie świadczeń medycznych na lata 2025 i 2026 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 3 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 także podlegały obniżeniu.

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

3.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2024, 2025 i 2026

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
KOD	Wyszczególnienie	2024	2025	2026
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	30 305 000	31 370 279	32 463 455
	- od jednostek powiązanych	0	0	0
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	30 304 000	31 369 240	32 462 384
A.I.1.	sprzedanych NFZ	29 154 000	30 174 390	31 230 494
A.I.2.	sprzedanych Ministerstwu Zdrowia			
A.I.3.	sprzedanych pracodawcom			
A.I.4.	pozostałych	1 150 000	1 194 850	1 231 890
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)	0	0	0
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0	0
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 000	1 039	1 071

B.	Koszty działalności operacyjnej	32 204 040	32 919 927	33 304 014
B.I.	Amortyzacja	2 581 000	2 457 307	2 056 077
B.II.	Zużycie materiałów i energii	2 779 249	2 887 640	2 977 157
B.II.1	Materiałów	1 631 951	1 695 597	1 748 161
B.II.1.a.	- leków	240 000	249 360	257 090
B.II.1.b.	- żywności	683 100	709 741	731 743
B.II.1.c.	- sprzętu jednorazowego	116 400	120 940	124 689
B.II.1.d.	- odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	49 163	51 080	52 664
B.II.1.e.	- paliwa (gaz)	23 288	24 196	24 946
B.II.1.f.	- pozostałe	520 000	540 280	557 029
B.II.2.	Energii	1 147 298	1 192 043	1 228 996
B.II.2.a	- elektrycznej	501 975	521 552	537 720
B.II.2.b.	- ciepłej	622 553	646 833	666 884
B.II.2.c.	- pozostałe	22 770	23 658	24 391
B.III.	Usługi obce	3 871 733	4 022 731	4 147 435
B.III.1.	remontowe	434 700	451 653	465 655
B.III.2.	transportowe	64 170	66 673	68 739
B.III.3.	medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.)	2 677 500	2 781 923	2 868 162
B.III.4.	pozostałe usługi	695 363	722 482	744 879
B.IV.	Podatki i opłaty	285 000	296 115	305 295
	w tym podatek akcyzowy	0	0	0
B.V.	Wynagrodzenia	18 584 000	19 048 600	19 524 815
B.V.1.	wynagrodzenia ze stosunku pracy	17 750 000	18 193 750	18 648 594
B.V.2.	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	684 000	701 100	718 628
B.V.3.	wynagrodzenia pozostałe	150 000	153 750	157 594
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	3 967 358	4 066 542	4 147 873
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	134 700	139 953	144 292
	- w tym podróże służbowe	5 200	0	0
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 000	1 039	1 071
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-1 899 040	-1 549 648	-840 559
D.	Pozostałe przychody operacyjne	2 080 000	1 950 000	1 500 000
D.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0
D.II.	Dotacje, w tym:	0	0	0
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0
	- dotacje z jednostek samorządu terytorialnego	0	0	0
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0
D.IV.	Inne przychody operacyjne, w tym:	2 080 000	1 950 000	1 500 000
	- bezzwrotne środki zagraniczne	0	0	0
	- równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z dotacji celowych	1 900 000	1 750 000	1 300 000
E.	Pozostałe koszty operacyjne	15 000	20 000	30 000
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0
E.III.	Inne koszty operacyjne	15 000	20 000	30 000
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	165 960	380 352	629 441

G.	Przychody finansowe	80 000	50 000	50 000
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0	0	0
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
G.II.	Odsetki	80 000	50 000	50 000
H.	Koszty finansowe	0	0	0
H.I.	Odsetki, w tym:	0	0	0
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	245 960	430 352	679 441
J.	Podatek dochodowy	0	0	0
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	245 960	430 352	679 441

3.3. Prognoza bilansu na lata 2023, 2024 i 2025

KOD	Wyszczególnienie	2024	2025	2026
1	2	5	6	7
AKTYWA				
A.	Aktywa trwałe	32 601 756	30 444 449	28 788 372
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	477 331	413 888	350 445
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>	477 331	413 888	350 445
A.I.4.	<i>Zaliczki na wartości niematerialne i prawne</i>	0	0	0
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	32 124 425	30 030 561	28 437 927
A.II.1.	<i>Środki trwałe</i>	31 802 365	29 708 501	28 115 868
A.II.1.a	<i>grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)</i>	6 368 120.00	6 368 120.00	6 368 120.00
A.II.1.b	<i>budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej</i>	22 757 423	21 693 760	20 630 098
A.II.1.c	<i>urządzenia techniczne i maszyny</i>	674 310	250 885	186 996
A.II.1.d	<i>środki transportu</i>	89 796	40 816	0
A.II.1.e	<i>inne środki trwałe</i>	1 912 717	1 354 920	930 654
A.II.2.	<i>Środki trwałe w budowie</i>	322 059	322 059	322 059
A.II.3.	<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>	0	0	0
A.III.	Należności długoterminowe	0	0	0
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0	0
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0
B.	Aktywa obrotowe	6 842 785	7 418 359	7 808 137
B.I.	Zapasy	116 408	120 948	124 697
B.I.1.	<i>Materiały</i>	116 286	120 821	124 566
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>	122	127	131
B.I.5.	<i>Zaliczki na dostawy i usługi</i>	0	0	0

B.II.	Należności krótkoterminowe	3 844 377	4 215 411	4 401 440
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	3 844 377	4 215 411	4 401 440
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 843 000	4 214 000	4 400 000
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	3 843 000	4 214 000	4 400 000
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	877	911	940
B.II.3.c.	inne	500	500	500
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0	0	0
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	2 802 000	3 002 000	3 202 000
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 802 000	3 002 000	3 202 000
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	2 802 000	3 002 000	3 202 000
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 800 000	3 000 000	3 200 000
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	2 000	2 000	2 000
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	0	0	0
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0	0
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	80 000	80 000	80 000
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0	0
D.	Udziały (akcje) własne	0	0	0
	RAZEM AKTYWA	39 444 541	37 862 808	36 596 509

KOD	Wyszczególnienie	2024	2025	2026
1	2	5	6	7
PASYWA				
A.	Kapitał (fundusz) własny	17 003 337	17 433 689	18 113 130
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	16 832 227	16 832 227	16 832 227
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0	0	0
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0	0
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0	0	0
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0	0
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0	0	0
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0	0	0
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0	0	0
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-74 850	171 110	601 462
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0	0
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	-74 850	171 110	601 462
A.VI.	Zysk (strata) netto	245 960	430 352	679 441
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	245 960	430 352	679 441
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)			
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0

B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	22 441 204	20 429 118	18 483 378
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	2 791 051	2 791 051	2 791 051
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 476 299	2 476 299	2 476 299
B.I.2.-	długoterminowa	1 963 676	1 963 676	1 963 676
B.I.2.-	krótkoterminowa	512 623	512 623	512 623
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	314 751	314 751	314 751
B.I.3.-	długoterminowe	301 713	301 713	301 713
B.I.3.-	krótkoterminowe	13 038	13 038	13 038
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	6 392	6 392	6 392
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	6 392	6 392	6 392
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	6 392	6 392	6 392
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	3 715 857	3 814 336	3 913 353
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	3 680 857	3 784 336	3 883 353
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:	907 684	943 084	972 320
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	907 684	943 084	972 320
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	1 458 389	1 494 849	1 532 220
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	1 264 783	1 296 402	1 328 812
B.III.3.i.	inne	50 000	50 000	50 000
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.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	15 927 904	13 817 339	11 772 582
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0	0
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	15 927 904	13 817 339	11 772 582
	RAZEM PASYWA	39 444 541	37 862 807	36 596 508

3.4. Podsumowanie prognozy

Beskidzki Zespół Leczniczo-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.

Przedstawione w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2023 – 2026 prognozy wzrostu gospodarczego wraz z powiązanymi z nim wzrostami nakładów na finansowanie ochrony zdrowia, a także prognozowane wartości inflacji, znacznie niższej niż planowana na 2023 r. pozwalają optymistycznie spojrzeć w przyszłość.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2024 - 2026

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0.76%	3	1.29%	3	2.00%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0.51%	3	1.14%	3	1.85%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0.60%	3	1.11%	3	1.83%	3
Razem		9		9		9	

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1.59	12	1.69	12	1.74	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1.57	13	1.66	13	1.71	13
Razem		25		25		25	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	48	2	47	2	48	2
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11	7	11	7	11	7
Razem		9		9		9	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	17%	10	17%	10	18%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0.38	10	0.38	10	0.37	10
Razem		20		20		20	
Łączna wartość punktów		63		63		63	

Poniżej prezentacja całości omawianych zagadnień w tabeli podsumowującej:

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika				Ocena			
		2023	2024 - prognoza	2025 - prognoza	2026 - prognoza	2023	2024 - prognoza	2025 - prognoza	2026 - prognoza
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	2.21%	0.76%	1.29%	2.00%	4	3	3	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1.92%	0.51%	1.14%	1.85%	3	3	3	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1.72%	0.60%	1.11%	1.83%	3	3	3	3
		1. Razem:				10	9	9	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1.88	1.59	1.69	1.74	12	12	12	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1.85	1.57	1.66	1.71	13	13	13	13
		2. Razem:				25	25	25	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	44	48	47	48	3	2	2	2
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10	11	11	11	7	7	7	7
		3. Razem:				10	9	9	9
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	15%	17%	17%	17%	10	10	10	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0.38	0.38	0.38	0.38	10	10	10	10
		4. Razem:				20	20	20	20
Łączna wartość punktów						65	63	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:

- ✓ Ponowana epidemia wirusa SARS-CoV-2(lub innego) na świecie i w kraju takie jak:
 - Kolejna wariacja wirusa doprowadzająca do znacznych zachorowań i występowanie ognisk pandemicznych, powrót kwarantanny i izolacji
 - Ograniczenie z przyjmowania pacjentów na rehabilitację stacjonarną oraz dzienną
 - Brak personelu medycznego (możliwość oddelegowania do pracy w innych jednostkach przez wojewodę)
 - Przekształcenie szpitala w obiekt kwarantannowy lub inny w związku z panującą epidemią.
 - Zakażenie personelu oraz pacjentów (wyłączenie pracy oddziałów)
 - Inne nieznane skutki związane z epidemią wirusa SARS-CoV-2;
- ✓ Wojna w Ukrainie;
- ✓ 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 przedkłada 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.