

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej
OBWÓD LECZNICTWA KOLEJOWEGO
w Bielsku-Białej

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej

43-302 Bielsko-Biała

ul. Traugutta 12

za 2023 rok

Bielsko-Biała, czerwiec 2024 r.

Spis treści

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2023 ROK.....	3
1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	3
1.1.1. Wskaźniki zyskowności	3
1.1.2. Wskaźniki płynności.....	4
1.1.3. Wskaźniki efektywności	5
1.1.4. Wskaźniki zadłużenia	6
1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	7
1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2023 rok - wnioski	7
2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2024, 2025, 2026) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ ...	7
2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą	8
2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2024, 2025 i 2026	8
2.3. Prognoza bilansu na lata 2024, 2025 i 2026	10
2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2024, 2025 i 2026.....	14
2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2023, 2024, 2025 i 2026	14
2.5. Podsumowanie prognozy.....	16
3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPLYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ	16

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA 2023 ROK

1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

1.1.1. Wskaźniki zyskowności

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

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

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

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

WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI NETTO (%) (Wynik netto X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-3,7%	0
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (%) (Wynik z działalności operacyjnej X 100%) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-3,7%	0
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 3,0%	3		
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
4	powyżej 5,0%	5		
WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI AKTYWÓW (Wynik netto X 100%) / Średni stan aktywów <i>gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</i>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-5,2%	0
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
4	powyżej 4,0%	5		

Wskaźniki zyskowności za 2023 rok są ujemne. Przychody netto ze sprzedaży usług nie pokrywają kosztów prowadzonej działalności. Pozostałe przychody operacyjne również nie pozwalają na generowanie zysku.

1.1.2. Wskaźniki płynności

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

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

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

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK BIEŻĄCEJ PŁYNNOŚCI (Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	0,48	0
1	poniżej 0,60	0		
2	od 0,60 do 1,00	4		
3	powyżej 1,00 do 1,50	8		
4	powyżej 1,50 do 3,00	12		
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
WSKAŹNIK SZYBKIEJ PŁYNNOŚCI (Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy) / (Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe)				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	0,48	0
1	poniżej 0,50	0		
2	od 0,50 do 1,00	8		
3	powyżej 1,00 do 2,50	13		
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		

1.1.3. Wskaźniki efektywności

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

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

WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ROTACJI NALEŻNOŚCI (W DNIACH) (Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów) <i>gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</i>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	49	2
1	poniżej 45 dni	3		
2	od 45 dni do 60 dni	2		
3	od 61 dni do 90 dni	1		
4	powyżej 90 dni	0		
WSKAŹNIK ROTACJI ZOBOWIĄZAŃ (W DNIACH) (Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)) / (Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów) <i>gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2</i>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	36	7
1	do 60 dni	7		
2	od 61 dni do 90 dni	4		
3	powyżej 90 dni	0		

Należności i zobowiązanie w 2023 były regulowane w wymagalnych terminach lub podpisano układy ratalne.

1.1.4. Wskaźniki zadłużenia

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

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

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			WARTOŚĆ WSKAŹNIKA	OCENA PODMIOTU
WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA AKTYWÓW (%)				
<small>(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem</small>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	40,7%	8
1	poniżej 40%	10		
2	od 40% do 60 %	8		
3	powyżej 60% do 80%	3		
4	powyżej 80%	0		
WSKAŹNIK WYPŁACALNOŚCI				
<small>(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) / Fundusz własny</small>				
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	-2,6	0
1	od 0,00 do 0,50	10		
2	od 0,51 do 1,00	8		
3	od 1,01 do 2,00	6		
4	od 2,01 do 4,00	4		
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		

Zakład nie korzysta z finansowania zewnętrznego.

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

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,7%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,7%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-5,2%	0
	1. Razem:		0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,48	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,48	0
	2. Razem:		0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	49	2
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	36	7
	3. Razem:		9
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	40,7%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	-2,6	0
	4. Razem:		8
Łączna wartość punktów			17

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

Punktacja pogarsza się w stosunku do 2022 roku. Na wynik OLK w 2023 roku, wpłynęła głównie ustawowa realizacja podwyżek w służbie zdrowia oraz inflacja. Zakład osiągnął stratę mimo minimalnego zatrudnienia i (ustawowego – tylko najniższego) podnoszenia płac załogi. Na dłuższą metę ta sytuacja jest nie do utrzymania przy znaczącym niedofinansowaniu ze stront NFZ.

2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2024, 2025 i 2026) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

Przyjęto podobny poziom finansowania przez NFZ jak w roku 2023 z lekką tendencją wzrostową. Poziom kosztów też jest na podobnym poziomie. Brak jednoznacznych zasad finansowania jednostek takich jak OLK w następnych latach czyni prognozę mało wiarygodną.

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

Zapowiadane zmiany ustawodawstwa dotyczącego finansowania i sposobu działania opieki zdrowotnej w następnych latach oraz pandemia COVID-19 wymusiły przyjęcie w prognozie poziomu finansowania i kosztów z roku 2023.

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

PROGNOZA
Rachunek zysków i strat
(wariant porównawczy)

Wyszczególnienie	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	6 377 000,00	6 770 000,00	6 770 000,00
w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	6 377 000,00	6 770 000,00	6 770 000,00
- sprzedanych NFZ	5 450 000,00	5 800 000,00	5 800 000,00
- sprzedanych Ministerstwu Zdrowia	0,00	0,00	0,00
- sprzedanych pracodawcom	327 000,00	350 000,00	350 000,00
- pozostałych	600 000,00	620 000,00	620 000,00
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00	0,00
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B. Pozostałe przychody operacyjne	480 000,00	470 000,00	470 000,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
w tym: dotacje z budżetu państwa	0,00	0,00	0,00
dotacje z jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00
III. Darowizny	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
V. Inne przychody operacyjne	480 000,00	470 000,00	470 000,00
w tym: bezzwrotne środki zagraniczne	0,00	0,00	0,00
równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z dotacji celowych	465 000,00	455 000,00	455 000,00
C. Przychody finansowe	1 900,00	1 800,00	1 800,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki	1 900,00	1 800,00	1 800,00
w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00

III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
w tym: w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00	0,00
D. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
E. Razem przychody	6 858 900,00	7 241 800,00	7 241 800,00
F. Koszty działalności operacyjnej	6 853 300,00	7 230 000,00	7 230 000,00
I. Amortyzacja	470 000,00	460 000,00	460 000,00
II. Zużycie materiałów i energii	433 000,00	458 000,00	458 000,00
Materiałów	100 000,00	104 000,00	104 000,00
- leków	12 000,00	13 000,00	13 000,00
- żywności	0,00	0,00	0,00
- sprzętu jednorazowego	33 000,00	34 000,00	34 000,00
- odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	30 000,00	31 000,00	31 000,00
- paliwa	0,00	0,00	0,00
- pozostałe	25 000,00	26 000,00	26 000,00
Energii	333 000,00	354 000,00	354 000,00
- elektrycznej	160 000,00	170 000,00	170 000,00
- ciepłej	140 000,00	150 000,00	150 000,00
- pozostałe	33 000,00	34 000,00	34 000,00
III. Usługi obce	448 700,00	482 800,00	482 800,00
- remontowe i konserwacyjne	31 000,00	33 000,00	33 000,00
- transportowe	42 000,00	44 000,00	44 000,00
- medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.)	100 000,00	110 000,00	110 000,00
w tym: kontrakty lekarskie	0,00	0,00	0,00
kontrakty pielęgniarskie	0,00	0,00	0,00
- usługi sprzątania	0,00	0,00	0,00
- usługi pralnicze	700,00	800,00	800,00
- ochrona mienia	155 000,00	165 000,00	165 000,00
- usługi żywienia	0,00	0,00	0,00
- pozostałe usługi	120 000,00	130 000,00	130 000,00
IV. Podatki i opłaty	150 000,00	160 000,00	160 000,00
w tym: podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
podatek od nieruchomości	35 000,00	36 000,00	36 000,00
V. Wynagrodzenia	4 770 000,00	5 050 000,00	5 050 000,00
- wynagrodzenia ze stosunku pracy	2 900 000,00	3 100 000,00	3 100 000,00
- wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	420 000,00	430 000,00	430 000,00
- wynagrodzenia pozostałe	1 450 000,00	1 520 000,00	1 520 000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	560 600,00	599 200,00	599 200,00
w tym: składki na ubezpieczenia społeczne	521 300,00	557 200,00	557 200,00
składki na fundusz pracy	26 300,00	28 100,00	28 100,00
składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	0,00	0,00	0,00
odpis na ZFŚS	0,00	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	21 000,00	20 000,00	20 000,00
w tym: podróże służbowe	7 000,00	6 000,00	6 000,00
ubezpieczenia majątkowe i OC	13 000,00	12 100,00	12 100,00

VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
G. Pozostałe koszty operacyjne	2 500,00	2 000,00	2 000,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	2 500,00	2 000,00	2 000,00
w tym koszty egzekucyjne	0,00	0,00	0,00
koszty procesowe	0,00	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	3 000,00	1 000,00	1 000,00
I. Odsetki	3 000,00	1 000,00	1 000,00
w tym: dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
w tym: w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00	0,00
I. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
J. Razem koszty	6 858 800,00	7 233 000,00	7 233 000,00
Wynik finansowy brutto (E-J)	100,00	8 800,00	8 800,00
K. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
L. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
Ł. Zysk/Strata na sprzedaży (A-F)	-476 300,00	-460 000,00	-460 000,00
M. Zysk/Strata z działalności operacyjnej (Ł+B-G)	1 200,00	8 000,00	8 000,00
N. Zysk/Strata z działalności operacyjnej (M+C-H)	100,00	8 800,00	8 800,00
O. Wynik finansowy - Zysk/Strata (netto) (E-J-K-L)	100,00	8 800,00	8 800,00

2.3. Prognoza bilansu na lata 2024, 2025 i 2026

**PROGNOZA
BILANS
AKTYWA**

Wyszczególnienie		31-12-2024	31-12-2025	31-12-2025
A	Aktywa trwałe	4 380 000,00	4 240 000,00	4 170 000,00
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
A.I.1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
A.I.2	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
A.I.3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
A.I.4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 380 000,00	4 240 000,00	4 170 000,00
A.II.1	Środki trwałe	4 380 000,00	4 240 000,00	4 170 000,00
A.II.1.a	grunty (w tym użytkownika wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	3 360 000,00	3 420 000,00	3 380 000,00
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	270 000,00	200 000,00	190 000,00
A.II.1.d	środki transportu	0,00	0,00	0,00

A.II.1.e	inne środki trwałe	750 000,00	620 000,00	600 000,00
A.II.2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
A.II.3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
A.III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
A.III.1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
A.III.2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
A.III.3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.1	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
A.IV.2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
A.IV.3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.c	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
A.IV.4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
B.	Aktywa obrotowe	528 000,00	606 000,00	686 000,00
B.I.	Zapasy	0,00	0,00	0,00
B.I.1	Materiały	0,00	0,00	0,00
B.I.2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
B.I.3	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
B.I.4	Towary	0,00	0,00	0,00
B.I.5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
B.II.	Należności krótkoterminowe	520 000,00	600 000,00	680 000,00
B.II.1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
B.II.1.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00

B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.II.1.b	inne	0,00	0,00	0,00
B.II.2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowania w kapitale	0,00	0,00	0,00
B.II.2.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.II.2.b	inne	0,00	0,00	0,00
B.II.3	Należności od pozostałych jednostek	520 000,00	600 000,00	680 000,00
B.II.3.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	520 000,00	600 000,00	680 000,00
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	520 000,00	600 000,00	680 000,00
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.II.3.b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00
B.II.3.c	inne	0,00	0,00	0,00
B.II.3.d	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	8 000,00	6 000,00	6 000,00
B.III.1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	8 000,00	6 000,00	6 000,00
B.III.1.a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
B.III.1.b	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
B.III.1.c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	8 000,00	6 000,00	6 000,00
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8 000,00	6 000,00	6 000,00
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
B.III.2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		4 908 000,00	4 846 000,00	4 856 000,00

PASYWA

Wyszczególnienie		31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026
A	Kapitał (fundusz) własny	-823 619,28	-798 619,17	-500 013,79

A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 568 771,94	1 568 771,94	1 568 771,94
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00	0,00
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 392 391,22	-2 392 391,11	-2 200 785,73
A.V.1	Zysk (wielkość dodatnia)	0,00	0,00	0,00
A.V.2	Strata (wielkość ujemna)	-2 392 391,22	-2 392 391,11	-2 200 785,73
A.VI	Zysk (strata) netto	0,00	25 000,00	132 000,00
A.VI.1	Zysk (wielkość dodatnia)	0,00	25 000,00	132 000,00
A.VI.2	Strata (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	5 731 619,28	5 644 619,17	5 356 013,79
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	700 500,00	680 000,00	720 000,00
B.I.1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
B.I.2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	700 500,00	680 000,00	720 000,00
B.I.2.-	długoterminowa	560 000,00	550 000,00	570 000,00
B.I.2.-	krótkoterminowa	140 500,00	130 000,00	150 000,00
B.I.3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
B.I.3.-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00
B.I.3.-	krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
B.II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
B.II.1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
B.II.2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
B.II.3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
B.II.3.a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
B.II.3.b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
B.II.3.c	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
B.II.3.d	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
B.II.3.e	inne	0,00	0,00	0,00
B.III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 531 119,28	1 066 605,38	973 800,00
B.III.1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
B.III.1.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00

B.III.1.b	inne	0,00	0,00	0,00
B.III.2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
B.III.2.a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.III.2.b	inne	0,00	0,00	0,00
B.III.3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 531 119,28	1 066 605,38	973 800,00
B.III.3.a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
B.III.3.b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
B.III.3.c	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
B.III.3.d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	881 119,28	486 605,38	353 800,00
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	881 119,28	486 605,38	353 800,00
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B.III.3.e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
B.III.3.f	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
B.III.3.g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	400 000,00	280 000,00	300 000,00
B.III.3.h	z tytułu wynagrodzeń	250 000,00	300 000,00	320 000,00
B.III.3.i	inne	0,00	0,00	0,00
B.III.4	Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
B.III.4-	w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFŚS)	0,00	0,00	0,00
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	3 500 000,00	3 898 013,79	3 662 213,79
B.IV.1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
B.IV.2	Inne rozliczenia międzyokresowe	3 500 000,00	3 898 013,79	3 662 213,79
B.IV.2.-	długoterminowe	3 500 000,00	3 898 013,79	3 662 213,79
w tym	dotacje z budżetu państwa	0,00	0,00	0,00
	dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00
B.IV.2.-	krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
w tym	dotacje z budżetu państwa	0,00	0,00	0,00
	dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		4 908 000,00	4 846 000,00	4 856 000,00

2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2024, 2025 i 2026

Nie przewidujemy zobowiązań wymagalnych.

2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2024, 2025 i 2026

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 (%)	-3,7	0,0	0,3	1,5	0	3	3	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,7	0,0	0,3	1,5	0	3	3	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-5,2	0,0	0,1	0,7	0	3	3	3
	1. Razem:					0	9	9	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,48	0,34	0,57	0,70	0	0	0	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,48	0,34	0,62	0,70	0	0	8	8
	2. Razem:					0	0	8	12
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	49	19	38	28	2	3	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	36	30	23	16	7	7	7	7
	3. Razem:					9	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	40,7	16,9	36,0	36,0	8	10	10	10
	2) wskaźnik wypłacalności	-2,6	-2,7	-2,2	-3,4	0	0	0	0
	4. Razem:					8	10	10	10
Łączna wartość punktów					17	29	37	41	

2.5. Podsumowanie prognozy

Prognoza przewiduje:

- niewielki wzrost kontraktu z NFZ
- koszty będą rosły z tytułu:

1. wzrostu płac personelu

2. dostosowania zakładu do obowiązku informatyzacji dokumentacji medycznej
3. kosztów dostosowania do Ustawy o ochronie danych osobowych
4. wymiany sprzętu medycznego

- niezależnego od OLK wzrostu kosztów usług i towarów (inflacja)

- wzrostu kosztów podatków i opłat.

Pomimo straty w 2023 roku przewidujemy, że zakład osiągnie dodatni wynik finansowy.

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

1. Niepewność dotycząca źródeł finansowania działalności zakładu.
Brak pewności, co do kontynuacji finansowania, co najmniej na obecnym poziomie z perspektywą co najmniej 3 letnią.
2. Brak perspektyw zwiększenia poziomu finansowania, co jest niezbędne dla realizacji różnorodnych działań warunkujących dalsze funkcjonowanie zakładu.
3. Konieczność realizacji zadań inwestycyjnych wynikających z obowiązujących ustaw i przepisów przy braku wskazań źródeł finansowania np. informatyzacja zakładu, wymiana zużytego sprzętu medycznego.
4. Konieczność realizacji ustawowych zadań w zakresie nowego finansowania płac przy braku zwiększonego przychodu. Konieczność realizacji świadczeń przysługujących pracownikom z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, wypłaty nagród jubileuszowych itp.
5. Zagrożenie dotyczące utrzymania dodatkowych przychodów umożliwiających funkcjonowanie zakładu tj. przychodów z podnajmu, medycyny pracy.
6. Pojawienie się nowych podmiotów medycznych na rynku usług medycznych konkurujących o te same środki publiczne.