

**RAPORT O SYTUACJI
EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
SZPITALA POWIATOWEGO
IM. JANA MIKULICZA W BISKUPCU
ZA 2024 ROK**

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U.2025 poz. 450)

Szpital Powiatowy im. Jana Mikulicza w Biskupcu

ul. Armii Krajowej 8, 11-300 Biskupiec

Telefon, 89 715 6207; fax 89 715 6208

Adres poczty: info@szpital-biskupiec.pl

REGON : 511315745

KRS 0000004080

Szpital wpisany pod numerem 000000015581 do Rejestru Podmiotów Wykonujących

Działalność Leczniczą

I. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2024 rok

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 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej, samodzielnych, publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U.2017 poz.832).

Analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2024 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom, wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

Celem analizy jest zrozumienie sytuacji finansowej, ocena efektywności operacyjnej i identyfikacja czynników wpływających na wyniki jednostki. Wartością analizy jest to, iż pozwala ona na uzyskanie szerokiego obrazu sytuacji jednostki, co z kolei ułatwia podejmowanie decyzji zarządczych.

Analiza Rachunku Zysków i Strat Szpitala Powiatowego im. Jana Mikulicza w Biskupcu.

Wyszczególnienie		2022	2023	2024	Zmiana w %	
					2023 do 2022	2024 do 2023
1	2	3	4	5	6	7
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	63 010 707	77 205 311	83 252 577	22,5%	7,8%
	- od jednostek powiązanych					
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	63 019 540	77 109 937	83 570 819	22,4%	8,4%
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-8 833	95 374	-318 242	-1180%	-434%
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki					
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów					
B.	Koszty działalności operacyjnej	71 075 376	86 146 219	99 824 097	21,2%	15,9%
I	Amortyzacja	3 772 665	4 167 743	4 439 389	10,5%	6,5%
II	Zużycie materiałów i energii	11 346 260	13 420 657	14 452 593	18,3%	7,7%
III	Usługi obce	25 090 724	29 979 731	35 003 554	19,5%	16,8%
IV	Podatki i opłaty, w tym:	159 198	159 477	175 681	0,2%	10,2%
IV.1	- podatek akcyzowy					
V	Wynagrodzenia	25 752 493	32 333 324	38 182 844	25,6%	18,1%
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 741 437	5 880 656	7 345 361	24,0%	24,9%
VI.1	- emerytalne	2 251 134	2 794 795	3 358 023	24,2%	20,2%

VII	Pozostałe koszty rodzajowe	212 599	204 631	224 675	-3,7%	9,8%
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów					
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-8 064 669	-8 940 908	-16 571 520	10,9%	85,3%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	5 979 482	5 700 507	6 369 749	-4,7%	11,7%
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych					
II	Dotacje	386 566	34 571	146 167	-91,1%	322,8%
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych					
IV	Inne przychody operacyjne	5 592 916	5 665 936	6 223 582	1,3%	9,8%
E.	Pozostałe koszty operacyjne	33 733	35 187	300 471	4,3%	753,9%
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych					
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych					
III	Inne koszty operacyjne	33 733	35 187	300 471	4,3%	753,9%
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-2 118 920	-3 275 588	-10 502 242	54,6%	220,6%
G.	Przychody finansowe	28 193	13 182	11 254	-53,2%	-14,6%
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:					
a)	a) od jednostek powiązanych, w tym:					
-	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
b)	b) od jednostek pozostałych, w tym:					
-	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
II	Odsetki, w tym:	28 193	13 182	11 254	-53,2%	-14,6%
-	- od jednostek powiązanych					
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:					
-	- w jednostkach powiązanych					
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych					
V	Inne					
H.	Koszty finansowe	355 388	546 747	1 156 864	53,8%	111,6%
I	Odsetki, w tym:	355 388	546 747	1 156 864	53,8%	111,6%
-	- od jednostek powiązanych					
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:					
-	- w jednostkach powiązanych					
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych					
IV	Inne					
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-2 446 115	-3 809 153	-11 647 852	55,7%	205,8%
J.	Podatek dochodowy					
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)					
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-2 446 115	-3 809 153	-11 647 852	55,7%	205,8%

Przychody ze sprzedaży produktów i zrównane z nimi za 2024 rok wzrosły o 7,8 % w porównaniu do 2023 roku, zaś w 2023 wzrost wyniósł 22,5 % w porównaniu do 2022 roku. Zauważamy ciągły wzrost przychodów z tytułu usług medycznych przede wszystkich uzyskanych od Narodowego Funduszu Zdrowia, niestety wzrost przychodów tylko częściowo pokrywa wzrosty kosztów. Jednocześnie nastąpił wzrost kosztów działalności operacyjnej, odpowiednio w 2024 roku wzrost wyniósł 15,9 %, zaś w 2023 wzrost wynosił 21,2 %. W 2024 roku procentowe tempo wzrostu przychodów jest mniejsze do tempa wzrostu kosztów. Kwotowo wzrost w 2024 roku przychodów wynosi 6 mln zł, zaś wzrost kosztów 13,7 mln zł, w wyniku czego ujemny wynik finansowy wzrasta w porównaniu do 2023 roku. Strata ze sprzedaży działalności operacyjnej wyniosła w 2024 roku 16,6 mln zł i jest wyższa od straty wykazanej w 2023 roku o 7,6 mln zł. Pozostałe przychody operacyjne w 2024 roku wyniosły 6,4 mln zł i wzrosły w stosunku do roku 2023 o 17 %, co przekłada się na wzrost o 0,7 mln zł. Również nastąpił wzrost kosztów finansowych i wyniósł 1,15 mln.

Po uwzględnieniu wyników z pozostałej działalności operacyjnej i finansowej, działalność Szpitala, zamknęła się w 2024 roku stratą netto w wysokości 11,6 mln złotych.

Wzrost przychodów wartościowo, pomimo iż wzrasta to wciąż jest wartościowo dużo niższy niż wzrost kosztów. Efektem takiej sytuacji jest wysoka strata netto i brak środków pieniężnych na zapłatę zobowiązań zaciąganych na działalność bieżącą, w wyniku czego Szpital jest zmuszony do korzystania pożyczek oraz odraczania składek społecznych (ZUS). Przez to ponosi większe koszty działalności finansowej z tytułu zapłaty odsetek i prowizji od zadłużenia.

Na podstawie powyższych danych przeprowadzono analizę wskaźnikową zyskowności.

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty informują o racjonalnym gospodarowaniu. Ujemne wartości informują o deficycie, gdzie podmiot generuje stratę z działalności, a koszty przewyższają przychody.

Grupa	Wskaźniki	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźniki Szpitala	Ocena uzyskana
1. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	- 12,95 %	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	- 11,68 %	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	- 30,97 %	0
	Ilość uzyskanych punktów przez Szpital				0

Wskaźnik zyskowności netto Szpitala wynosi – 12,95 %, co jest wynikiem faktu, iż Szpital poniósł stratę w wysokości 12,95 % uzyskanych przychodów ogółem.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej Szpitala wynosi – 11,68 %, co oznacza, iż Szpital poniósł stratę w wysokości 11,68 % sumy uzyskanych przychodów z działalności podstawowej i pozostałej działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności aktywów wynosi – 30,97 %, co oznacza, iż w Szpitalu przypada 30,97 % straty na każdą jednostkę zaangażowanych w Szpitalu aktywów.

Wszystkie wskaźniki zyskowności w Szpitalu wykazują wartości ujemne, gdyż Szpital w 2024 roku wygenerował stratę netto w wysokości 11.647.852 zł, w wyniku czego, w tej grupie wskaźników Szpital uzyskuje 0 punktów. Oznacza to, że w Szpitalu koszty działalności przewyższają uzyskiwane przez Szpital przychody.

Analiza Aktywów Szpitala Powiatowego im. Jana Mikulicza w Biskupcu

Aktywa - wyszczególnienie		2022	2023	2024	Zmiana w %	
					2023 do 2022	2024 do 2023
1	2	3	4	5	8	9
A.	Aktywa trwałe	31 652 951	31 431 171	29 006 450	-0,7%	-7,7%
I	Wartości niematerialne i prawne	843 259	610 767	379 215	-27,6%	-37,9%
	1.Koszty zakończonych prac rozwojowych					

	2. Wartość firmy					
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	843 259	610 767	379 215	-27,6%	-37,9%
	4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne					
II	Rzeczowe aktywa trwałe	30 809 692	30 820 404	28 627 235	0,0%	-7,1%
	1. Środki trwałe	30 607 911	30 690 696	27 118 279	0,3%	-11,6%
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	122 520	91 890	61 260	-25,0%	-33,3%
	b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	22 467 527	21 834 473	21 026 342	-2,8%	-3,7%
	c) urządzenia techniczne i maszyny	284 891	234 310	194 640	-17,8%	-16,9%
	d) środki transportu	572 653	416 888	300 702	-27,2%	-27,9%
	e) inne środki trwałe	7 160 320	8 113 135	5 535 335	13,3%	-31,8%
	2. Środki trwałe w budowie	201 781	129 708	1 508 956	-35,7%	1063,3%
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie					
III	Należności długoterminowe	0	0	0		
	1. Od jednostek powiązanych					
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
	3. Od pozostałych jednostek					
IV	Inwestycje długoterminowe	0	0	0		
	1. Nieruchomości					
	2. Wartości niematerialne i prawne					
	3. Długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0		
	a) w jednostkach powiązanych	0	0	0		
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0		
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	c) w pozostałych jednostkach	0	0	0		
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	4. Inne inwestycje długoterminowe					
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0		
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe					
B.	Aktywa obrotowe	6 608 011	7 387 284	7 400 337	11,8%	0,2%
I	Zapasy	1 594 619	1 818 392	1 672 670	14,0%	-8,0%
	1. Materiały	1 594 619	1 818 392	1 672 670	14,0%	-8,0%
	2. Półprodukty i produkty w toku					

	3. Produkty gotowe					
	4. Towary					
	5. Zaliczki na dostawy i usługi					
II	Należności krótkoterminowe	4 805 722	5 116 439	4 077 403	6,5%	-20,3%
	1. Należności od jednostek powiązanych	0	0	0		
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0		
	- do 12 miesięcy					
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) inne					
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0		
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0		
	- do 12 miesięcy					
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) inne					
	3. Należności od pozostałych jednostek	4 805 722	5 116 439	4 077 403	6,5%	-20,3%
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	4 470 357	4 626 511	3 568 401	3,5%	-22,9%
	- do 12 miesięcy	4 470 357	4 626 511	3 568 401	3,5%	-22,9%
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych					
	c) inne	335 365	489 928	509 002	46,1%	3,9%
	d) dochodzone na drodze sądowej					
III	Inwestycje krótkoterminowe	178 942	328 352	1 618 212	83,5%	392,8%
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	178 942	328 352	1 618 212	83,5%	392,8%
	a) w jednostkach powiązanych	0	0	0		
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe					
	b) w pozostałych jednostkach	0	0	0		
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe					
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	178 942	328 352	1 618 212	83,5%	392,8%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	177 814	326 758	1 617 644	83,8%	395,1%
	- inne środki pieniężne	1 128	1 594	568	41,3%	-64,4%
	- inne aktywa pieniężne					
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe					
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	28 728	124 101	32 052	332,0%	-74,2%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy					
D.	Udziały (akcje) własne					
	Aktywa razem	38 260 962	38 818 455	36 406 787	1,5%	-6,2%

W 2024 roku suma aktywów Szpitala uległa zmniejszeniu o 6,2 % w stosunku do roku poprzedniego. Również aktywa trwałe uległy zmniejszeniu o 7,7 %, wynikiem zmniejszenia aktywów trwałych jest fakt umorzenia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w większym stopniu niż wielkość ich zakupu. W 2024 roku nastąpiło niewielkie zwiększenie aktywów obrotowych o 0,2 % - nastąpił spadek należności oraz spadek zapasów, natomiast nastąpił wzrost środków pieniężnych w stosunku do 2023 roku.

Analiza Pasywów Szpitala Powiatowego im. Jana Mikulicza w Biskupcu

Pasywa - wyszczególnienie		2022	2023	2024	Zmiana w %	
					2023 do 2022	2024 do 2023
1	2	3	4	5	6	7
A. Kapitał (fundusz) własny						
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	-687 254	-7 858 148	-19 506 001	1043,4%	148,2%
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:					
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)					
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:					
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej					
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:					
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki					
	- na udziały (akcje) własne					
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-7 870 556	-13 678 412	-17 487 566	73,8%	27,
VI	Zysk (strata) netto	-2 446 115	-3 809 153	-11 647 852	55,7%	205,8%
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)					
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		38 948 216	46 676 603	55 912 788	19,8%	19,8%
I	Rezerwy na zobowiązania	0	3 361 741	3 587 934		6,7%
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0	3 361 741	3 587 934		6,7%
	- długoterminowa		2 817 906	2 857 894		1,4%
	- krótkoterminowa		543 835	730 040		34,2%
	3. Pozostałe rezerwy	0	0	0		
	- długoterminowe					
	- krótkoterminowe					
II	Zobowiązania długoterminowe	936 177	195 816	5 876 543	-79,1%	2901,1%
	1. Wobec jednostek powiązanych					

	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
	3. Wobec pozostałych jednostek	936 177	195 816	5 876 543	-79,1%	2901,1%
	a) kredyty i pożyczki	936 177	195 816	5 876 543	-79,1%	2901,1%
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
	c) inne zobowiązania finansowe					
	d) zobowiązania wekslowe					
	e) inne					
III	Zobowiązania krótkoterminowe	10 759 504	15 946 761	21 436 755	48,2%	34,4%
	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0	0	0		
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0		
	- do 12 miesięcy					
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) inne					
	2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0		
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0		
	- do 12 miesięcy					
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) inne					
	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	10 351 147	15 571 238	21 111 019	50,4%	35,6%
	a) kredyty i pożyczki	2 983 108	4 618 996	4 538 573	54,8%	-1,7%
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
	c) inne zobowiązania finansowe					
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 568 794	5 009 779	5 579 641	40,4%	11,4%
	- do 12 miesięcy	3 568 794	5 009 779	5 579 641	40,4%	11,4%
	- powyżej 12 miesięcy					
	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi					
	f) zobowiązania wekslowe					
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych i innych tytułów publicznych	1 971 354	3 573 190	8 424 226	81,3%	135,8%
	h) z tytułu wynagrodzeń	1 820 832	2 347 295	2 565 294	28,9%	9,3%
	i) inne	7 059	21 978	3 285	211,3%	-85,1%
	4. Fundusze specjalne	408 357	375 523	325 736	-8,0%	-13,3%
IV	Rozliczenia międzyokresowe	27 252 535	27 172 285	25 011 556	-0,3%	-8,0%
	1. Ujemna wartość firmy					
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	27 252 535	27 172 285	25 011 556	-0,3%	-8,0%
	- długoterminowe	23 671 349	23 085 336	21 827 118	-2,5%	-5,5%
	- krótkoterminowe	3 581 186	4 086 949	3 184 438	14,1%	-22,1%
	Pasywa razem	38 260 962	38 818 455	36 406 787	1,5%	-6,2%

W 2024 roku suma pasywów razem Szpitala uległa zmniejszeniu o 6,2 % w stosunku do roku poprzedniego. Kapitał własny od 2022 roku wykazuje wartość ujemną.. Wartość ta powiększa się corocznie, o wielkość strat netto, w 2024 roku wystąpiła strata w wysokości 11,6 mln. W 2024 roku wzrosły również zobowiązania: długoterminowe i krótkoterminowe, przede wszystkim jest to wzrost pożyczek oraz zobowiązania wobec ZUS z tytułu ubezpieczeń społecznych. Natomiast nastąpiło zmniejszenie rozliczeń międzyokresowych.

2. Wskaźniki płynności

Grupa	Wskaźniki	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźniki Szpitala	Ocena uzyskana
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,33	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,26	0
	Ilość uzyskanych przez Szpital punktów				0

Podstawowym wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie płynności jednostek jest wskaźnik bieżącej płynności finansowej. Przedstawia on ogólny obraz zdolności regulowania bieżących (krótkoterminowych) zobowiązań podmiotu poprzez upłynnienie posiadanych aktywów obrotowych (zapasów, należności krótkoterminowych i inwestycji krótkoterminowych). Optymalna wartość wskaźnika powinna znajdować się w przedziale 1,5 – 3,0. Wartość wskaźnika poniżej 0,6 świadczy o kłopotach do regulowania zobowiązań w terminie. Jednostka posiada wtedy zbyt niską wartość majątku obrotowego, aby w danej chwili pokryć wszystkie zobowiązania.

Wskaźnik bieżącej płynności Szpitala wynosi 0,33. Uzyskany wynik pokazuje, że Szpital miał w 2024 roku niską zdolność do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

Szpital korzysta z pożyczek, tak by zaspokoić wszystkich kontrahentów. W Szpitalu na koniec roku 2024 wystąpiła tylko jedna pozycja zobowiązań wymagalnych i był to podatek od nieruchomości za 2024 rok, który został umorzony przez Gminę Biskupiec w maju 2025r.

Wskaźnik szybkiej płynności określa możliwości podmiotu do pokrycia zobowiązań bieżących, ale aktywami o wyższym stopniu płynności (należności krótkoterminowe, inwestycje krótkoterminowe). W tym celu, z aktywów obrotowych wyłączono zapasy materiałów, gdyż ich upłynnienie może być znacznie utrudnione.

Wskaźnik szybkiej płynności Szpitala wynosi 0,26. Uzyskany wynik pokazuje, że Szpital utracił płynność finansową. W Szpitalu występuje brak zdolności do spłaty zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami.

Wszystkie wskaźniki płynności w Szpitalu są niższe niż optymalne, w wyniku czego Szpital do spłaty zobowiązań korzystał w 2024 roku z pożyczek.

Uzyskana liczba punktów w tej grupie wskaźników wyniosła 0 punktów.

3. Wskaźniki efektywności

Grupa	Wskaźniki	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźniki Szpitala	Ocena uzyskana
3. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	18	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	23	7
				Ilość uzyskanych przez Szpital punktów	10

Wskaźnik efektywności należności utożsamiany jest z pojęciem kredytu kupieckiego. Określa po ilu przeciętnie dniach jednostka otrzymuje należności. Jest to czas oczekiwania na wpływ środków pieniężnych ze sprzedaży świadczonych usług. Dla każdej jednostki pożądane jest jak najszybsze pozyskiwanie należności od kontrahentów.

Wskaźnik rotacji należności Szpitala w 2024 roku wynosi 18 dni, co oznacza, że Szpital oczekuje średnio 18 dni na wpłatę należności za świadczone usługi. W 2023 roku wynosił 22 dni.

Wskaźnik rotacji zobowiązań informuje, ile razy w ciągu roku jednostka spłaca zobowiązania krótkoterminowe. Dla jednostki korzystniejszy jest dłuższy termin spłaty zobowiązań, jednak skrócenie tego okresu jest atrakcyjne dla potencjalnych dostawców. Zbyt wysoka wartość może świadczyć o problemach z wypłacalnością jednostki.

Wskaźnik rotacji zobowiązań Szpitala wynosi 23 dni, co oznacza iż, Szpital reguluje swoje zobowiązania z tytułu dostaw i usług średnio po 23 dniach. W 2023 roku wskaźnik rotacji zobowiązań wynosił 20 dni.

Wskaźniki efektywności w Szpitalu są optymalne, przez co Szpital w tej grupie uzyskał maksymalną ilość punktów tj. 10. Oznacza to, że Szpital nie ma problemów z uzyskiwaniem w terminie należności za sprzedane usługi. Jednocześnie Szpital reguluje terminowo zobowiązania za zakupione dostawy i usługi.

4. Wskaźniki zadłużenia

Grupa	Wskaźniki	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźniki Szpitala	Ocena uzyskana
4. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	85 %	0
	Wskaźnik wypłacalności	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	- 1,58	0
	Ilość uzyskanych przez Szpital punktów				0

Wskaźnik zadłużenia aktywów obrazuje stosunek kapitału obcego do aktywów. Daje on ogólną wiedzę na temat źródeł finansowania majątku firmy. Wskaźnik ten stanowi istotną informację dla wierzycieli. Określa bowiem zabezpieczenie ich wierzytelności majątkiem Szpitala, której zostały pożyczone środki finansowe. Wskaźnik ten pokazuje zatem ryzyko dotyczące udzielonego kredytu (pożyczki). Im wyższa wartość wskaźnika zadłużenia ogólnego, tym większe zadłużenie przedsiębiorstwa. Wzrost wartości wskaźnika do poziomu powyżej 80% oznacza pogorszenie wiarygodności finansowej jednostki i co za tym idzie nadmierne ryzyko kredytowe. Z kolei obniżenie wartości wskaźnika w czasie można interpretować jako spadek ryzyka finansowego i tym samym wzrost zdolności kredytowej, choć często wiele zależy od branży, w jakiej jednostka działa.

Wskaźnik zadłużenia aktywów Szpitala wynosi 85 %, co informuje o tym, że Szpital finansuje aktywa w 85% kapitałami obcymi.

Wskaźnik wypłacalności czyli wskaźnik zadłużenia kapitału własnego powinien oscylować wokół 0,5-1. Jeśli wartość wskaźnika rośnie w czasie, wzrasta także ryzyko finansowe i jest to sygnał do tego, że jednostka się zadłuża. W przypadku tendencji spadkowych można wnioskować, że sytuacja firmy polepsza się.

Wskaźnik wypłacalności Szpitala wynosi – 1,58. Informuje on o tym, że w Szpitalu –1,58 jednostek funduszy obcych przypada na jedną jednostkę funduszu własnego (wartość ujemna, gdyż kapitał własny Szpitala jest ujemny). Świadczy to o złej kondycji finansowej Szpitala, co powoduje zagrożenie utraty zdolności do regulowania zobowiązań Szpitala.

Wskaźniki zadłużenia Szpitala wyniosły **0 punktów**, co świadczy o tym, że Szpital angażuje dużo środków ze źródeł obcych.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SZPITALA W 2024 ROKU			
Grupa	Wskaźniki	2024	
		Wskaźnik	Ilość punktów
1. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-12,95%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-11,68%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-30,97%	0
	1. Razem		0
2. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,33	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,26	0
	2. Razem		0
3. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	18	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	23	7
	3. Razem		10
4. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	85%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,58	0
	4. Razem		0
Łączna wartość punktów			10

Powyższa analiza wskaźnikowa została sporządzona na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok przy zastosowaniu metody punktowej (Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej). Osiągnięto 10 punktów. Z przeprowadzonej analizy wskaźnikowej wynika że, sytuacja ekonomiczno – finansowa Szpitala jest bardzo trudna. Kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia jest niedoszacowany, ponieważ wzrost wartości kontraktu jest niewielki w stosunku do potrzeb Szpitala, które wciąż rosną szybciej. W związku z czym sytuacja finansowo – ekonomiczna w 2024 roku uległa pogorszeniu w stosunku do roku 2023.

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

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w Ustawie o działalności leczniczej. Zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej została opracowana prognoza na okres 2025 – 2027. SPZOZ koszty działalności pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów oraz sam reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe w Szpitalu Powiatowym im. Jana Mikulicza w Biskupcu na rok 2025 zaplanowana została strata w wysokości 12 mln złotych, zaś na latach 2026-2027 w związku z brakiem jakichkolwiek informacji o finansowaniu Szpitalu w najbliższych latach, założono stopniowe zmniejszanie ujemnego wyniku finansowego.

Podstawą określenia prognozowanych wskaźników na 2025r. jest plan finansowy. Do prognozy przychodów na lata 2025 – 2027 uwzględniono zmiany, jakie zaszły na początku 2025 roku. Tj. zamknięcie oddziału noworodków oraz położnictwa, zmian, w wyniku których utworzono ginekologię planową, zamknięciu też uległa działalność poradni zdrowia psychicznego i leczenia uzależnień. Natomiast działalność podjęły nowe poradnie: poradnia kardiologiczna i poradnia leczenia bólu.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

1. Świadczenia opieki zdrowotnej w systemie podstawowego Szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (w tym ryczałt)
2. Świadczenia opieki zdrowotnej – lecnictwo szpitalne (neurologia specjalistyczna)
3. Świadczenia opieki zdrowotnej – rehabilitacja lecznicza (fizykoterapia ambulatoryjna)
4. Świadczenia opieki zdrowotnej – Ambulatoryjna opieka specjalistyczna
5. Świadczenia opieki zdrowotnej w rodzaju podstawowa opieka zdrowotna

Wysokość kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją przychodów z tytułu umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów osiąganych przez Szpital.

Prognoza przygotowana została na podstawie przesłanek, które są niejasne i słabo określone w przyszłości. Ze względu na zmieniające się otoczenie prawne w służbie zdrowia, prognozowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej jest bardzo utrudnione. Prognoza wskaźnikowa na lata 2025-2027 przedstawia się następująco:

PROGNOZA NA LATA 2025-2027
SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	- 13 %	0	- 7 %	0	-3 %	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 12 %	0	- 6,5 %	0	-3,3 %	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	- 30 %	0	- 12 %	0	-7 %	0
Razem		0		0		0	

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,30	0	0,5	0	0,65	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,25	0	0,4	0	0,55	8
Razem		0		0		12	

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	18	3	18	3	22	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	24	7	24	7	25	7
Razem		10		10		10	

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	95 %	0	79 %	3	65 %	3
	Wskaźnik wypłacalności	- 1,90 %	0	- 0,90 %	0	- 0,30 %	0
Razem		0		3		3	

Łączna wartość punktów	10	13	25
-------------------------------	-----------	-----------	-----------

Prognozując stratę netto na rok 2025 wyliczoną na podstawie planu finansowego, łączna liczba punktów wynosi 10. W związku z prognozą braku zmniejszenia ujemnego wyniku finansowego w 2025 roku, dla potrzeb niniejszego raportu w latach 2026 – 2027 przewiduje się że sytuacja ekonomiczno – finansowa ulegnie niewielkiej poprawie to łączna liczba punktów wyniesie w 2026 13 punkty i 2027 25 punktów.

III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność polegająca na udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych i nie jest jednostką nastawioną na osiąganie zysku. Zasadniczym celem działalności Szpitala jest zaspakajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez Państwo świadczeń zdrowotnych. Obecna sytuacja na rynku, zmiany w otoczeniu prawnym powoduje wiele zagrożeń dla Szpitala.

Największym zagrożeniem jest ciągły wzrost kosztów spowodowany takimi czynnikami jak:

- coroczne podwyższenie minimalnego wynagrodzenia zasadniczego dla pracowników podmiotów leczniczych zgodnie z *ustawą z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2017.1473)*, a jednocześnie niedostateczny wzrost wartości kontraktu NFZ,
- systematyczne podwyższanie najniższego wynagrodzenia dla najmniej zarabiających, przy braku pokrycia tych kosztów przez NFZ, powodując konieczność pokrycia tych kosztów w całości z własnych środków,
- wieloletnie braki kadrowe personelu medycznego, szczególnie w grupie zawodowej lekarzy, co powoduje zwiększenie kosztów bieżących, ryzyko związane z ciągłością działalności i stabilnością przychodów,
- zwiększone koszty funkcjonowania Szpitala ze względu na wzrost cen towarów i usług
- wycena świadczeń zdrowotnych poniżej ich faktycznych kosztów,
- niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ, który kontraktuje świadczenia nie zapewniając przyrostu kontraktu,
- ponoszenie dodatkowych kosztów z tytułu zaciągniętych pożyczek,
- niepewność, czy Szpital otrzyma zapłatę za procedury wykonywane ponad limit umowy z NFZ,
- zmieniające się wymogi dotyczące standardów leczenia oraz bezpieczeństwa pracy, bez dodatkowych środków na ten cel.

SZPITAL POWIATOWY
im. Jana Mikulicza w Biskupcu
11-300 Biskupiec, ul. Armii Krajowej 8
Tel. 89 715 62 07, Faks 89 715 62 08
NIP 739-29-55-819, REGON 511315745

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Bożena Rutkowska
Bożena Rutkowska

DYREKTOR
SZPITALA POWIATOWEGO
im. Jana Mikulicza w Biskupcu
Agnieszka Malinowska

Biskupiec, 20.05.2025r.