**R A P O R T**

**O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ W ROKU 2024**

**Centrum Leczenia Oparzeń**

**im. dr. Stanisława Sakiela**

**w Siemianowicach Śląskich**

Podstawa prawna:

Art. 53a Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej

**Spis treści**

1. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZA ROK 2024 3

1.1. Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

1.1.1. Wskaźniki zyskowności 7

1.1.2. Wskaźniki płynności 8

1.1.3. Wskaźniki efektywności 10

1.1.4. Wskaźniki zadłużenia 11

1.2. Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej 11

1.3. Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2024 rok – wnioski 12

2. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2025, 2026, 2027) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ 13

2.1. Opis przyjętych założeń makroekonomicznych i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą sprawozdań finansowych w latach objętych prognozą 13

2.2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025, 2026 i 2027 (zł.) 14

2.3. Prognoza bilansu na lata 2025, 2026 i 2027 (zł.) 15

2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2025, 2026,
 2027………………………………………………………………………… 17

2.4. Prognoza wartości wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z podsumowaniem wyników prognozy wskaźnikowej projekcji sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2025, 2026 i 2027 18

2.5. Podsumowanie prognozy 19

3. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ 20

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

Źródłem danych do analizy ekonomiczno-finansowej były sprawozdania finansowe za lata 2023-2024.

Bilans – Aktywa (zł)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **KOD** | **Wyszczególnienie**  | **2024** | **2023** |
| **AKTYWA** |
| **A.** | **Aktywa trwałe** | **84 441 019** | **86 918 279** |
| **A.I.** | **Wartości niematerialne i prawne** | **1 760 418** | **2 004 758** |
| *A.I.1.* | *Koszty zakończonych prac rozwojowych* |  |  |
| *A.I.2.* | *Wartość firmy* |  |  |
| *A.I.3.* | *Inne wartości niematerialne i prawne* | *1760418* | *2 004 758* |
| *A.I.4.* | *Zaliczki na wartości niematerialne i prawne* |  |  |
| **A.II.** | **Rzeczowe aktywa trwałe** | **82 680 601** | **84 913 521** |
| *A.II.1.* | *Środki trwałe* | *78 227 178* | *84 641 792* |
| *A.II.1.a* | *grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)* | *354 524* | *354 524* |
| *A.II.1.b* | *budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej* | *67 550 327* | *70 898 008* |
| *A.II.1.c* | *urządzenia techniczne i maszyny* | *3 655 383* | *3 350 367* |
| *A.II.1.d* | *środki transportu* | *2 263* |  |
| *A.II.1.e* | *inne środki trwałe* | *6 664 681* | *10 038 893* |
| *A.II.2.* | *Środki trwałe w budowie* | *4 453 423* | *271 728* |
| **A.III.** | **Należności długoterminowe** |  |  |
| **A.IV.** | **Inwestycje długoterminowe** |  |  |
| **A.V.** | **Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe** |  |  |
| **B.** | **Aktywa obrotowe** | **36 668 466** | **34 976 464** |
| **B.I.** | **Zapasy** | **1 573 870** | **1 393 090** |
| *B.I.1.* | *Materiały* | *1 573 870* | *1 393 090* |
| *B.I.5.* | *Zaliczki na dostawy i usługi* |  |  |
| **B.II.** | **Należności krótkoterminowe** | **8 149 209** | **9 217 435** |
| *B.II.1.* | *Należności od jednostek powiązanych* |  |  |
| *B.II.2.* | *Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale* |  |  |
| *B.II.3.* | *Należności od pozostałych jednostek* | *8 149 209* | *9 217 435* |
| *B.II.3.a.* | *z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:* | 8 149 209 | 9 217 435 |
| *B.II.3.a.-* | *do 12 miesięcy* | 8 149 209 | 9 217 435 |
| *B.II.3.a.-* | *powyżej 12 miesięcy* |  |  |
| *B.II.3.b.* | *z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych* |  |  |
| *B.II.3.3.* | *inne* |  |  |
| **B.III.** | **Inwestycje krótkoterminowe** | **26 768 794** | **24 262 380** |
| *B.III.1.* | *Krótkoterminowe aktywa finansowe* | *26 768 794* | *24 262 380* |
| *B.III.1.a.* | *w jednostkach powiązanych* |  |  |
| *B.III.1.b.* | *w pozostałych jednostkach* |  |  |
| *B.III.1.c.* | *środki pieniężne i inne aktywa pieniężne* | *26 768 794* | *24 262 380* |
| *B.III.1.c.-* | *środki pieniężne w kasie i na rachunkach* | *22 768 794* | *20 262 380* |
| *B.III.1.c.-* | *Inne środki pieniężne* | *4 000 000* | *4 000 000* |
| *B.III.1.c.-* | *Inne aktywa pieniężne* |  |  |
| **B.IV.** | **Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe** | **176 593** | **103 559** |
| **C.** | **Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy** |  |  |
| **D.** | **Udziały (akcje) własne** |  **-**  |  **-**  |
| ***RAZEM AKTYWA*** | ***121 109 485*** | **121 894 743** |

Bilans – Pasywa (zł)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **KOD** | **Wyszczególnienie** | **2024** | **2023** |
| **PASYWA** |
| **A.** | **Kapitał (fundusz) własny** | **44 679 492** | **44 337 965** |
| **A.I.** | **Kapitał (fundusz) podstawowy** | **29 843 660** | **29 843 660** |
| **A.II.**  | **Kapitał (fundusz) zapasowy** | **14 494 306** | **12 539 616** |
| **A.III.** | **Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny** |  |  |
| **A.IV.** | **Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe** |  |  |
| **A.V.** | **Zysk (strata) z lat ubiegłych** |  |  |
| **A.VI.** | **Zysk (strata) netto** | **341 526** | **1 954 689** |
| *A.VI.1.* | *Zysk (wielkość dodatnia)* | *341 526* | *1 954 689* |
| *A.VI.2.* | *Strata (wielkość ujemna)* |  |  |
| **A.VII.** | **Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)** |  |  |
| **B.** | **Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania** | **76 429 993** | **77 556 778** |
| **B.I.** | **Rezerwy na zobowiązania** | **6 895 423** | **5 356 583** |
| *B.I.1.* | *Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego* |  |  |
| *B.I.2.* | *Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne* | *6 895 423* | *5 356 583* |
| *B.I.2.-* | *długoterminowa* | *5 429 323*  | *4 478 060* |
| *B.I.2.-* | *krótkoterminowa* | *1 466 100* | *878 553* |
| **B.II.** | **Zobowiązania długoterminowe** |  |  |
| **B.III.** | **Zobowiązania krótkoterminowe** | **14 546 199** | **11 426 932** |
| *B.III.1.* | *Zobowiązania wobec jednostek powiązanych* |  |  |
| *B.III.3.* | *Zobowiązania wobec pozostałych jednostek* | *14 546 199* | *11 426 932* |
| *B.III.3.a.* | *kredyty i pożyczki* |  |  |
| *B.III.3.b.* | *z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych* |  |  |
| *B.III.3.c.* | *inne zobowiązania finansowe* |  |  |
| *B.III.3.d.* | *z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:* | *3 705 747* | *4 690 947* |
| *B.III.3.d.-* | *do 12 miesięcy* | *3 705 747* | *4 690 947* |
| *B.III.3.e.* | *zaliczki otrzymane na dostawy i usługi* |  |  |
| *B.III.3.f.* | *zobowiązania wekslowe* |  |  |
| *B.III.3.g.* | *z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych* | *3 429 050* | *3 825 829* |
| *B.III.3.h.* | *z tytułu wynagrodzeń* | *2 437 310* | *2 672 466* |
| *B.III.3.i.* | *Inne* | *4 958 423* | *152 659* |
| *B.III.4.* | *Fundusze specjalne* | *15 669* | *85 031* |
| *B.III.4.-* | *w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFŚS)* | *15 669* | *85 031* |
| **B.IV.** | **Rozliczenia międzyokresowe** | **54 988 371** | **60 773 263** |
| *B.IV.1.* | *Ujemna wartość firmy* |  |  |
| *B.IV.2.* | *Inne rozliczenia międzyokresowe* | *54 988 371* | *60 773 263* |
| *B.IV.2.-* | *Długoterminowe* | *54 988 371* | *60 773 263* |
| *B.IV.2.-* | *Krótkoterminowe* |  |  |
| ***RAZEM PASYWA*** | ***121 109 485*** | ***121 894 743*** |

Zgodnie z danymi wynikającymi z bilansu analitycznego na sytuację jednostki istotnie wpływają poniższe aspekty:

1. aktywa trwałe stanowią 69,72% całego majątku Zakładu, w tym rzeczowe aktywa trwałe
z udziałem 69.67 % w ogólnej wartości aktywów;
2. w grupie majątku obrotowego odnotowano wzrost o 1.692.002,18 złotych (4,84% w stosunku
do 2023 r.), które obejmuje głównie wzrost krótkoterminowych aktywów finansowych o kwotę 2.506.413,88 złotych. Środki zostały zgormadzone na zbliżające się remonty min. Centralnej Sterylizacji w roku 2024/2025.
3. Zmniejszył się stan należności krótkoterminowych o 1.068.225,08 zł w stosunku do roku poprzedniego;
4. w pasywach bilansu odnotowano zwiększenie kwotowe funduszy własnych o 341.526,45 zł co jest rezultatem wypracowania zysku w roku 2024.
5. udział funduszy własnych w finansowaniu majątku Zakładu na dzień bilansowy wyniósł 36,89%;
6. w roku 2024 udział w sumie pasywów stanowiły rozliczenia międzyokresowe, których zmniejszenie wyniosło 5 784 892,38 złotych, tj. 9,5 % w stosunku do ubiegłego roku obrotowego.

Majątek jednostki w 2024 r. finansowany był w 57 % kapitałem obcym i w 43% funduszem własnym.

Rachunek zysków i strat (zł)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **KOD** | **Wyszczególnienie**  | **2024** | **2023** |
| **A.** |  **Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,** w tym: | **91 534 218** | **82 492 407** |
| **A.l.** | **Przychody netto ze sprzedaży produktów** | **92 123 804** | **84 109 550** |
| A.I.1. | sprzedanych NFZ | 90 755 211 | 82 841 145 |
| A.I.2. | sprzedanych Ministerstwu Zdrowia | 1 177 262 |  877 500 |
| A.I.3. | sprzedanych pracodawcom |  |  |
| A.I.4. | pozostałych | 191 331 | 390 905 |
| **A.II.** | **Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)** | **-589 584** | **-1 617 142** |
| **A.III.** |  **Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki** | **-** |  **-**  |
| **A.IV.** |  **Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów** | **-** |  **-**  |
| **B.** |  **Koszty działalności operacyjnej** | **97 126 696** | **71 071 089** |
| **B.l.** |  **Amortyzacja** | **8 321 842** | **7 805 919** |
| **B.II.** |  **Zużycie materiałów i energii** | **13 258 185** | **12 185 325** |
| **B.II.1** |  **Materiałów** | **13 258 185** | **10 463 353** |
| B.II.1.a. | - leków | 5 036 018 | 3 391 877 |
| B.II.1.b. | - żywności |  |  |
| B.II.1.c. | - sprzętu jednorazowego | 2.581.843  | 3 443 347 |
| B.II.1.d. | - odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych | 406 916 | 414 314 |
| B.II.1.e. | - paliwa (gaz) | 2 081 214 | 1 633 488 |
| B.II.1.f. | - pozostałe | 2 196 610 | 1 580 327 |
| **B.II.2.** |  **Energii** | **955 584** | **1 721 972** |
| B.II.2.a | - elektrycznej | 955 584 | 1 557 020 |
| B.II.2.b. | - cieplnej | 0 | 164 952 |
| **B.III.** |  **Usługi obce** | **22 177 747** | **16 970 676** |
| B.III.1. | remontowe | 2 225 568 | 1 510 777 |
| B.III.2. | transportowe | 361 937 | 332 867 |
| B.III.3. | medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.) | 15 894 654 | 13 664 822 |
| B.III.4. | pozostałe usługi | 3 695 588 | 1 462 210 |
| **B.IV.** |  **Podatki i opłaty** | **538 885** | **514 678** |
| **B.V.** |  **Wynagrodzenia** | **40 338 761** | **39 638 548** |
| B.V.1. | wynagrodzenia ze stosunku pracy | 42 227 687 | 39 547 305 |
| B.V.2. | wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło | 111 073 | 91 243 |
| **B.VI.** |  **Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:** | **10 056 459** | **8 684 989** |
|   | - składki na ubezpieczenia społeczne | 7 352 062 | 6 014 670 |
| 793 | - składki na fundusz pracy | 798 007 | 763 634 |
|   |  - składki na Fundusz Emerytur Pomostowych | 300 911 | 266 617 |
| **B.VII.** |  **Pozostałe koszty rodzajowe** | **434 817** | **337 343** |
|  |  - w tym podróże służbowe | **101 059** | **102 336** |
| **B.VIII.** |  **Wartość sprzedanych towarów i materiałów** |  |  |
| **C.** |  **Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)** | **- 5 592 478** | **-3 645 071** |
| **D.** |  **Pozostałe przychody operacyjne** | **5 943 867** | **5 652 185** |
| D.l. |  Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | **-** |  **-**  |
| D.II. |  Dotacje | **-** |  **-**  |
| D.III.  | Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | **-** |  **-**  |
| D.IV.  | Inne przychody operacyjne, w tym: | 5 864 965 | 5 396 074 |
|  | - równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z dotacji celowych |  | - |
| **E.** |  **Pozostałe koszty operacyjne** | **194** | **42 124** |
| E.l. |  Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | - | - |
| E.II. |  Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | - |  -  |
| E.III. |  Inne koszty operacyjne | 194 | 42 124 |
| **F.** |  **Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)** | **351 195** | **1 964 990** |
| **G.** |  **Przychody finansowe** | **67 944** | **66 930** |
| G.l. |  Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: |  |  -  |
| G.II. |  Odsetki | 67 944 | 66 930 |
| **H.** |  **Koszty finansowe** | **759** | **2 128** |
| H.I. |  Odsetki | - | - |
| H.II. |  Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych | - |  -  |
| H.III. |  Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - |  -  |
| H.IV. |  Inne | 759 | 2 128 |
| **I.** |  **Zysk (strata) brutto (F+G-H)** | **418 380** | **2 029 792** |
| **J.** |  **Podatek dochodowy** | **76 854** | **75 103** |
| **K.** |  **Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)** | **-** |  **-**  |
| **L.** |  **Zysk (strata) netto (I-J-K)** | **341 526** | **1 954 689** |

W okresie badanym osiągnięto zysk brutto w wysokości 418 380 zł, na który składają się:

1. ujemny wynik osiągnięty na: podstawowej sprzedaży: - 5 592 478 zł;
2. wynik z pozostałej działalności operacyjnej: 351 194 zł;
3. wynik z działalności finansowej: 341 526 zł.

## Analiza wskaźnikowa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

### Wskaźniki zyskowności

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Wskaźniki** | **Metoda ustalenia** | **Przedziały wartości** | **Ocena punktowa** | **Wskaźnik**  | **Ocena**  |
|
| 1. **WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI**
 |
| 1. | **Zyskowności netto** | wynik netto x 100% / (przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe) |  poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0% | 0 3 4 5 | **0,35%** | **3** |
| 2. | **Zyskowności działalności operacyjnej** | wynik z działalności operacyjnej x 100% / (przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + 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 | **0,36%** | **3** |
| 3. | **Zyskowność aktywów** | wynik netto x 100% / 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 | **0,28%** | **3** |
|  **RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI** | Maksymalna ocena pkt. | **15** | Uzyskane pkt. | **9** |

Wskaźnik rentowności sprzedaży jest różny w zależności od branży, jednak jego podstawowym wymiarem jest wartość dodatnia.

Wskaźnik rentowności majątku świadczy o zdolności jednostki do generowania zysku. Informuje o tym,
jak efektywnie firma zarządza swoim majątkiem. Im wyższy poziom rentowności aktywów, tym lepsza sytuacja finansowa przedsiębiorstwa.

W 2024 r. CLO wygenerowało wszystkie trzy wskaźniki zyskowności na poziomie 3. Łączna uzyskana ilość punktów wyniosła 9 na 15 możliwych. Otrzymany wynik jest pozytywny, a jego relatywnie niska wartość odzwierciedla sytuacje w publicznej opiece zdrowotnej, gdzie generalnie zyski są niewielkie,
co przekłada się na wartości wskaźników

### 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.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Wskaźniki** | **Metoda ustalenia** | **Przedziały wartości** | **Ocena punktowa** | **Wskaźnik**  | **Ocena**  |
|
| **II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI** |
| 1. | **Płynności bieżącej** | (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) |  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 | **2,28%** | **12** |
| 2. | **Płynności szybkiej** | (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) |  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 | **2,18 %** | **13** |
|  **RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI** | Maksymalna ocena pkt. | **25** | Uzyskane pkt. | **25** |

Wskaźnik płynności bieżącej utrzymywał się na poziomie powyżej ogólnie przyjętego minimum bezpieczeństwa finansowego. Wskaźnik płynności bieżącej informuje o zdolności jednostki
do regulowania wymagalnych zobowiązań bieżących. Aktywa obrotowe, w zależności od branży, powinny być 1,2-2,0 razy większe od sumy zobowiązań bieżących przedsiębiorstwa. Wtedy jednostka ma możliwość spłacenia zobowiązań oraz zaangażowania pozostałej części aktywów obrotowych
w kolejne cykle gospodarcze. Poziom wskaźnika oznacza, że po upłynnieniu zapasów, ściągnięciu należności i wykorzystując posiadaną gotówkę, jednostka może spłacić bieżące zobowiązania.

Wskaźnik płynności szybkiej określa zdolność jednostki do szybkiego uregulowania bieżących zobowiązań. Relacja 2,08 informuje o potencjalnej zdolności przedsiębiorstwa do pokrycia wymagalnych zobowiązań, czyli umożliwia szybką spłatę zobowiązań i świadczy o prawidłowym stanie wypłacalności jednostki.

Płynność CLO utrzymuje się niezmiennie na bardzo dobrym poziomie. Uzyskano 25 punktów
na 25 możliwych. Wskaźnik płynności szybkiej i bieżącej jest na poziomie dającym najwyższą punktację.

### 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 ściągalnością 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.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Wskaźniki** | **Metoda ustalenia** | **Przedziały wartości** | **Ocena punktowa** | **Wskaźnik**  | **Ocena**  |
|
| 1. **WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI**
 |
| 1. | **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)  |  poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni | 3 2 1 0 | **34** | **3** |
| 2. | **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) |  do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni | 7 4 0 | **18** | **7** |
|  **RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI** | Maksymalna ocena pkt. | **10** | Uzyskane pkt. | **10** |

Prawidłowa ocena wskaźnika rotacji należności wymaga zawsze dodatkowej analizy struktury należności, w tym ich podmiotowego charakteru. Wskaźnik rotacji należności należy porównywać
z wartościami uzyskiwanymi przez inne szpitale.

W przypadku szpitali, odbiorcą ich usług jest w przeważającej części ludność, natomiast płatnikiem – przede wszystkim NFZ. Wskaźnik ten ocenia oprócz sytuacji płynnościowej jakość współpracy z NFZ. Utrzymujący się przez dłuższy okres wysoki poziom tego wskaźnika zagraża bezpieczeństwu finansowemu szpitala. Sytuacja taka powinna być wyraźnym sygnałem dla płatnika dla przyspieszenia cyklu rozliczeń ze szpitalem.

 Jednym z podstawowych wskaźników oceny sytuacji finansowej szpitali jest wskaźnik rotacji zobowiązań. Dla utrzymania prawidłowych relacji z kontrahentami, wielkość wskaźnika powinna kształtować się na poziomie terminów płatności charakterystycznych dla sektora ochrony zdrowia. Utrzymująca się przez dłuższy okres wartość wskaźnika powyżej 60 dni wskazuje na problemy
z regulowaniem zobowiązań, co może zapowiadać konieczność naliczania przez kontrahentów odsetek ustawowych, a w następnej kolejności skierowanie spraw na drogę postępowania sądowego.
Jako graniczną przyjmuje się wartość 90 dni.

Za modelową relację uznaje się, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług równy
jest wskaźnikowi rotacji należności. Przy analizie tego wskaźnika należy wziąć pod uwagę strukturę czasową i podmiotową zobowiązań.

Wskaźniki efektywności w CLO utrzymują się na najwyższym możliwym poziomie. Uzyskano 10 punktów na 10 możliwych.

### 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.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Wskaźniki** | **Metoda ustalenia** | **Przedziały wartości** | **Ocena punktowa** | **Wskaźnik**  | **Ocena**  |
|
| 1. **WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA**
 |  |  |  |  |
| 1. | **Zadłużenia aktywów %** | (zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / aktywa razem |  poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80% | 10 8 3 0 | **18%** | **10** |
| 2. | **Wypłacalności** | (zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) / 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 | **0,48** | **10** |
|  **RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI** | Maksymalna ocena pkt. | **20** | Uzyskane pkt. | **20** |

Wskaźniki zadłużenia w CLO utrzymują się na najwyższym możliwym poziomie. Uzyskano 20 punktów na 20 możliwych.

## 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 (%) | **0,35 %** | **3** |
| 2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | **0,36 %** | **3** |
| 3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) | **0,28 %** | **3** |
|  |  | **1. Razem:** | **9** |
|  |  |  |  |
| **2. Wskaźniki płynności** | 1) wskaźnik bieżącej płynności | **2,28** | **12** |
| 2) wskaźnik szybkiej płynności | **2,18** | **13** |
|  |  | **2. Razem:** | **25** |
|  |  |  |  |
| **3. Wskaźniki efektywności** | 1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) | **34** | **3** |
| 2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) | **18** | **7** |
|  |  | **3. Razem:** | **10** |
|  |  |  |  |
| **4. Wskaźniki zadłużenia** | 1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) | **18%** | **10** |
| 2) wskaźnik wypłacalności | **0,48** | **10** |
|  |  | **4. Razem:** | **20** |
|  |  |  |  |
| **Łączna wartość punktów** | **64** |

Ogółem uzyskano 64 punktów na 70 możliwych, co należy uznać za bardzo dobry rezultat, odzwierciedlający wysoki poziom zarządczy w CLO.

##  Podsumowanie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu leczniczego za 2024 rok – wnioski

1. Centrum Leczenia Oparzeń im. dr. Stanisława Sakiela w Siemianowicach Śląskich wygenerowało
za okres 12 m-cy 2024 r. następujący wynik finansowy na poszczególnych poziomach działalności:
2. strata ze sprzedaży: - 5 592 478 zł;
3. zysk z działalności operacyjnej: 351 194 zł;
4. zysk z działalności gospodarczej: 351 194 zł;
5. zysk brutto: 418 380 zł;
6. zysk netto: 341 526 zł.
7. Na dzień 31.12.2024 r. w Centrum Leczenia Oparzeń im. dr. Stanisława Sakiela w Siemianowicach Śląskich nie występowało zadłużenie długoterminowe, a szpital nie korzystał z zewnętrznych źródeł finansowania w postaci kredytów krótkoterminowych lub pożyczek.
8. Na dzień 31.12.2024 r. Centrum Leczenia Oparzeń im. dr. Stanisława Sakiela w Siemianowicach Śląskich zachowało bezpieczny poziom płynności finansowej.

# PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2025, 2026, 2027) WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

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

## ****Założenia makroekonomiczne****

W prognozie na lata 2025–2027 uwzględniono następujące czynniki makroekonomiczne:

1. **Inflacja**: przyjęto założenie kontynuacji umiarkowanej inflacji, co znajduje bezpośrednie odzwierciedlenie w rosnących kosztach działalności operacyjnej. Przykładowo, koszty:
	1. zużycia materiałów i energii wzrosną z **13 258 185 zł (2024)** do **16 750 000 zł (2025)**, co oznacza wzrost o **+26,4% r/r**;
	2. wynagrodzeń z **40 338 761 zł (2024)** do **49 050 000 zł (2025)** (**+21,6% r/r**);
	3. usług obcych z **22 177 747 zł (2024)** do **26 925 918 zł (2025)** (**+21,4% r/r**).
2. **Presja płacowa** i wzrost kosztów energii i materiałów wynikają z polityki społeczno-gospodarczej oraz sytuacji na rynku pracy w ochronie zdrowia, co stanowi poważne wyzwanie dla sektora publicznego.
3. **Polityka zdrowotna państwa**: przewidziano kontynuację finansowania świadczeń przez Narodowy Fundusz Zdrowia. Przychody z NFZ wzrosną z **90 755 211 zł (2024)** do **102 308 418 zł (2025)** (**+12,7% r/r**) – głównie w wyniku wyższej wyceny procedur medycznych oraz planowanego wzrostu liczby świadczeń.

## ****Założenia mikroekonomiczne****

Uwzględniono następujące czynniki wewnętrzne wpływające na projekcję:

1. **Przychody**: wzrost przychodów z działalności operacyjnej z **91 534 218 zł (2024)**
do **104 578 418 zł (2025)**, a następnie do **117 100 000 zł (2027)**. Wzrosty te wynikają m.in. z:
2. rozwoju działalności operacyjnej Banku Tkanek i komory hiperbarycznej (HBO);
3. zwiększenia świadczeń Pracowni Medycyny Nuklearnej w ramach współpracy z innymi jednostkami publicznymi;
4. uzyskiwania dodatkowych przychodów z projektów badawczo-rozwojowych i dotacji zewnętrznych.
5. **Inwestycje**: zrealizowane w 2024 r. inwestycje (przebudowa Oddziału Rehabilitacji
za **5 868 292 zł**, modernizacja Centralnej Sterylizacji za **4 188 102 zł**) wpływają na wzrost wartości majątku trwałego oraz przyszłą amortyzację (**amortyzacja rośnie z 8,3 mln zł
do 8,7 mln zł w 2027 r.**).
6. **Zysk netto**:
7. w 2024 r.: **341 526 zł**;
8. prognoza na 2025 r.: **16 500 zł**, 2026: **45 000 zł**, 2027: **137 500 zł** – jednostka planuje bilansować działalność z zachowaniem dodatniego wyniku.
9. **Efektywność operacyjna**: pomimo straty na podstawowej sprzedaży (**–5 592 478 zł** w 2024), dzięki wpływom z dotacji i amortyzacji środków trwałych finansowanych z projektów inwestycyjnych, wynik netto pozostaje dodatni.
10. **Brak zadłużenia**: na dzień 31.12.2024 CLO nie posiada zobowiązań długoterminowych
ani kredytów. Prognozy na lata 2025–2027 również nie zakładają zaciągania zobowiązań zewnętrznych. Wskaźnik zadłużenia aktywów pozostaje na bezpiecznym poziomie – np. w 2025 wynosi **15%**, a wskaźnik wypłacalności **0,40**.
11. **Płynność**: wskaźnik bieżącej płynności prognozowany jest na bardzo dobrym poziomie:
**2,16 (2025)**, **1,84 (2026)**, **1,87 (2027)**. Równocześnie, szybka płynność również pozostaje wysoka (**2,12 w 2025 r.**).

## ****Wpływ przyjętych założeń na projekcję sprawozdań finansowych****

Uwzględnione założenia prowadzą do następujących efektów w zakresie planowanych sprawozdań finansowych:

1. **Przychody będą rosły średnio o 6–7% rocznie**, przy jednoczesnym wzroście kosztów operacyjnych, co będzie wymagało bieżącej kontroli kosztów i zwiększenia efektywności działania.
2. **Zachowanie płynności finansowej** oraz **brak zadłużenia** pozwalają na prowadzenie działalności bez ryzyka utraty wypłacalności.
3. **Zysk netto pozostaje dodatni**, jednak jego poziom jest niski, co jest charakterystyczne
dla jednostek sektora ochrony zdrowia nieukierunkowanych na maksymalizację zysku.
4. Utrzymanie **bezpiecznego poziomu wskaźników ekonomiczno-finansowych** świadczy
o racjonalnym zarządzaniu środkami publicznymi.

## ****Czynniki ryzyka****

Prognoza została opracowana z zachowaniem zasady ostrożności, jednak należy mieć na uwadze potencjalne zagrożenia wpływające na wyniki finansowe, w tym:

1. **zmienność wycen świadczeń przez NFZ (zmiany w strukturze i poziomie finansowania świadczeń);**
2. **wpływ ewentualnych podwyżek minimalnego wynagrodzenia dla personelu medycznego
oraz skutki ewentualnych regulacji płacowych w sektorze publicznym;**
3. **nieprzewidywalność kosztów energii i gazu.**

CLO jako jedyny szpital w Polsce wdrożyło w sposób kompleksowy nowoczesne metody zarządzania Lean Management i Teorię Ograniczeń (TOC), co skutkuje lepszym zarządzaniem zasobami, skracaniem kolejek i efektywniejszym wykorzystaniem infrastruktury medycznej. Założenia Lean
i TOC zostały wzięte pod uwagę przy planowaniu przychodów i optymalizacji kosztów.

Wszystkie założenia przyjęte w projekcji finansowej oparte zostały na danych historycznych z lat 2023–2024, aktualnym planie finansowym CLO oraz wskaźnikach makroekonomicznych publikowanych przez GUS i NBP.

## 2. Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2025, 2026 i 2027 (zł.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **KOD** | **Wyszczególnienie**  | **2025** | **2026** | **2027** |
| **A.** |  **Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,** w tym: | **104 578 418** | **112 763 091** | **117 100 000** |
| **A.l.** | **Przychody netto ze sprzedaży produktów** | 104 428 418 | 112 613 091 | 116 950 000 |
| A.I.1. | sprzedanych NFZ | 102 308 418 | 110 493 091 | 114 000 000 |
| A.I.2. | sprzedanych Ministerstwu Zdrowia | 2 000 000 | 2 000 000 | 2 500 000 |
| A.I.3. | sprzedanych pracodawcom | 0 | 0 | 0 |
| A.I.4. | pozostałych | 120 000 | 120 000 | 450 000 |
| **A.II.** | **Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)** | **150 000** | **150 000**  | **150 000** |
| **A.III.** |  **Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki** | **0** | **0** | **0** |
| **A.IV.** |  **Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów** | **0** | **0** | **0** |
| **B.** |  **Koszty działalności operacyjnej** | **111 825 918**  | **120 077 091** | **125 120 000** |
| **B.l.** |  **Amortyzacja** | **8 100 000** | **8 500 000** | **8 700 000** |
| **B.II.** |  **Zużycie materiałów i energii** | **16 750 000** | **18 100 000** | **18 920 000** |
| **B.II.1** |  **Materiałów** | **15 050 000** | **16 400 000** | **17 170 000** |
| B.II.1.a. | - leków | 6 000 000 | 6 500 000 | 6 750 000 |
| B.II.1.b. | - żywności | 0 | 0 | 0 |
| B.II.1.c. | - sprzętu jednorazowego | 5 000 000 | 5 500 000 | 5 800 000 |
| B.II.1.d. | - odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych | 450 000 | 600 000 | 720 000 |
| B.II.1.e. | - paliwa (gaz) | 1 800 000 | 2 000 000 | 2 100 000 |
| B.II.1.f. | - pozostałe | 1 800 000 | 1 800 000 | 1 800 000 |
| **B.II.2.** |  **Energii** | **1 700 000** | **1 700 000** | **1 750 000** |
| B.II.2.a | - elektrycznej | 1 700 000 | 1 700 000 | 1 750 000 |
| B.II.2.b. | - cieplnej | 0 | 0 | 0 |
| **B.III.** |  **Usługi obce** | **26 925 918** | **29 231 091** | **31 850 000** |
| B.III.1. | remontowe | 4 500 000 | 4 750 000 | 5 200 000 |
| B.III.2. | transportowe | 500 000 | 550 000 | 650 000 |
| B.III.3. | medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.) | 18 000 000 | 20 000 000 | 22 000 000 |
| B.III.4. | pozostałe usługi | 3 925 918 | 3 931 091 | 4 000 000 |
| **B.IV.** |  **Podatki i opłaty** | **600 000** | **600 000** | **650 000** |
| **B.V.** |  **Wynagrodzenia** | **49 050 000** | **52 866 000** | **53 250 000** |
| B.V.1. | wynagrodzenia ze stosunku pracy | 48 900 000 | 52 666 000 | 53 000 000 |
| B.V.2. | wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło | 150 000 | 200 000 | 250 000 |
| B.V.3. | wynagrodzenia pozostałe | 0 | 0 | 0 |
| **B.VI.** |  **Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:** | **9 900 000** | **10 180 000** | **11 000 000** |
|   | - składki na ubezpieczenia społeczne | 7 400 000 | 7 550 000 | 8 100 000 |
|   | - składki na fundusz pracy | 900 000 | 950 000 | 1 030 000 |
|   |  - składki na Fundusz Emerytur Pomostowych | 400 000 | 450 000 | 500 000 |
| **B.VII.** |  **Pozostałe koszty rodzajowe** | **500 000** | **600 000** | **750 000** |
|  |  - w tym podróże służbowe | 180 000 | 200 000 | 250 000 |
| **B.VIII.** |  **Wartość sprzedanych towarów i materiałów** | **0** | **0** | **0** |
| **C.** |  **Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)** | **- 7 247 500** | **-7 314 000** | **-8 020 000** |
| **D.** |  **Pozostałe przychody operacyjne** | **7 300 000** | **7 400 000** | **8 200 000** |
| D.l. |  Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | 0 | 0 | 0 |
| D.II. |  Dotacje, w tym: | 0 | 0 | 0 |
| D.III.  | Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 0 | 0 | 0 |
| D.IV.  | Inne przychody operacyjne, w tym: | 7 300 000 | 7 400 000 | 8 200 000 |
|  | - bezzwrotne środki zagraniczne | 0 | 0 | 0 |
|  | - równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z dotacji celowych | 7 300 000 | 7 400 000 | 8 200 000 |
| **E.** |  **Pozostałe koszty operacyjne** | **10 000** | **10 000** | **15 000** |
| E.l. |  Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | 0 | 0 | 0 |
| E.II. |  Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 0 | 0 | 0 |
| E.III. |  Inne koszty operacyjne | 10 000 | 10 000 | 15 000 |
| **F.** |  **Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)** | **42 500** | **76 000** | **165 000** |
| **G.** |  **Przychody finansowe** | **60 000** | **60 000** | **80 000** |
| G.l. |  Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: | 0 | 0 | 0 |
| G.II. |  Odsetki | 0 | 0 | 0 |
| G.III. |  Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych | 0 | 0 | 0 |
| G.IV. |  Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0 | 0 | 0 |
| G.V. |  Inne | 60 000 | 60 000 | 80 000 |
| **H.** |  **Koszty finansowe** | **1 000** | **1 000** | **2 500** |
| H.I. |  Odsetki, w tym: | 0 | 0 | 0 |
| H.II. |  Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych | 0 | 0 | 0 |
| H.III. |  Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0 | 0 | 0 |
| H.IV. |  Inne | 1 000 | 1 000 | 2 500 |
| **I.** |  **Zysk (strata) brutto (F+G-H)** | **101 500** | **135 000** | **237 500** |
| **J.** |  **Podatek dochodowy** | **85 000** | **90 000** | **100 000** |
| **K.** |  **Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)** | **0** | **0** | **0** |
| **L.** |  **Zysk (strata) netto (I-J-K)** | **16 500** | **45 000** | **137 500** |

##  2.3. Prognoza bilansu na lata 2025, 2026 i 2027 (zł.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **KOD** | **Wyszczególnienie**  | **2025** | **2026** | **2027** |
| **AKTYWA** |
| **A.** | **Aktywa trwałe** | **89 419 524** | **94 564 524** | **94 750 000** |
| **A.I.** | **Wartości niematerialne i prawne** | **1 455 000** | **1 500 000** | **2 500 000** |
| *A.I.1.* | *Koszty zakończonych prac rozwojowych* | *0* | *0* | *0* |
| *A.I.2.* | *Wartość firmy* | *0* | *0* | *0* |
| *A.I.3.* | *Inne wartości niematerialne i prawne* | *1 455 000* | *1 500 000* | *2 500 000* |
| **A.II.** | **Rzeczowe aktywa trwałe** | **87 964 524** | **93 064 524** | **92 250 000** |
| *A.II.1.* | *Środki trwałe* | *83 064 524* |  *85 064 524* | *87 750 000* |
| *A.II.1.a* | *grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)* | *354 524* | *354 524* | *450 000* |
| *A.II.1.b* | *budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej* | *70 000 000* | *72 000 000* | *72 500 000* |
| *A.II.1.c* | *urządzenia techniczne i maszyny* | *710 000* | *710 000* | *800 000* |
| *A.II.1.d* | *środki transportu* | *0* | *0* | *0* |
| *A.II.1.e* | *inne środki trwałe* | *12 000 000* | *12 000 000* | *14 000 000* |
| *A.II.2.* | *Środki trwałe w budowie* | **4 900 000** | **8 000 000** | **4 500 000** |
| **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** | **30 110 000** | **27 550 000** | **29 090 000** |
| **B.I.** | **Zapasy** | **600 000** | **900 000** | **910 000** |
| *B.I.1.* | *Materiały* | *600 000* | *900 000* | *910 000* |
| **B.II.** | **Należności krótkoterminowe** | **9 300 000** | **9 500 000** | **10 000 000** |
| *B.II.1.* | *Należności od jednostek powiązanych* | **0** | **0** | **0** |
| *B.II.2.* | *Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale* | **0** | **0** | **0** |
| *B.II.3.* | *Należności od pozostałych jednostek* | *0* | **0** | **0** |
| *B.II.3.a.* | *z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:* | *9 300 000* | 9 500 000 | 10 000 000 |
| *B.II.3.a.-* | *do 12 miesięcy* | *9 300 000* | 9 500 000 | 10 000 000 |
| **B.III.** | **Inwestycje krótkoterminowe** | **20 100 000** | 17 000 000 | 18 000 000 |
| *B.III.1.* | *Krótkoterminowe aktywa finansowe* | *20 100 000* | 17 000 000 | 18 000 000 |
| *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* | *20 100 000* | **17 000 000** | **18 000 000** |
| *B.III.1.c.-* | *środki pieniężne w kasie i na rachunkach* | *20 100 000* | 17 000 000 | 18 000 000 |
| **B.IV.** | **Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe** | **110 000** | 150 000 | 180 000 |
| **C.** | **Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy** | **0** | **0** | **0** |
| **D.** | **Udziały (akcje) własne** | **0** | 0 | 0 |
| ***RAZEM AKTYWA*** | ***119 529 524*** | ***122 114 524*** | ***123 840 000*** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **KOD** | **Wyszczególnienie** | **2025** | **2026** | **2027** |
| **PASYWA** |
| **A.** | **Kapitał (fundusz) własny** | **44 695 992** | **44 740 992** | **44 878 492** |
| **A.I.** | **Kapitał (fundusz) podstawowy** | **29 843 660** | **29 843 660** | **29 843 660** |
| **A.II.**  | **Kapitał (fundusz) zapasowy** | **14 835 832** | **14 852 332** | **14 897 332** |
| **A.III.** | **Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny** | **0** | **0** | **0** |
| **A.IV.** | **Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe** | **0** | **0** | **0** |
| **A.V.** | **Zysk (strata) z lat ubiegłych** | **0** | **0** | **0** |
| **A.VI.** | **Zysk (strata) netto** | **0** | **0** | **0** |
| *A.VI.1.* | *Zysk (wielkość dodatnia)* | *16 500* | *45 000* | *137 500* |
| *A.VI.2.* | *Strata (wielkość ujemna)* | **0** | **0** | **0** |
| **A.VII.** | **Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)** | **0** | **0** | **0** |
| **B.** | **Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania** | **77 098 707** | **77 373 532** | **78 961 508** |
| **B.I.** | **Rezerwy na zobowiązania** | **5 500 000** | **5 800 000** | **6 500 000** |
| *B.I.1.* | *Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego* | *0* | *0* | *0* |
| *B.I.2.* | *Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne* | 5 500 000 | 5 800 000 | 6 500 000 |
| *B.I.2.-* | *długoterminowa* | *4 200 000* | *4 500 000* | *5 000 000* |
| *B.I.2.-* | *krótkoterminowa* | *1 300 000* | *1 300 000* | *1 500 000* |
| **B.II.** | **Zobowiązania długoterminowe** | **0** | **0** | **0** |
| **B.III.** | **Zobowiązania krótkoterminowe** | **12 598 707** | **13 573 532** | **13 961 508** |
| *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* | *12 431 832* | *13 326 657* | *13 765 508* |
| *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:* | *7 150 000* | *7 184 825* | *7 200 000* |
| *B.III.3.d.-* | *do 12 miesięcy* | *7 150 000* | *7 184 825* | *7 200 00* |
| *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* | *2 426 532* | *2 628 500* | *2 900 000* |
| *B.III.3.h.* | *z tytułu wynagrodzeń* | *2 353 500* | *2 926 532* | *3 000 000* |
| *B.III.3.i.* | *inne* | *501 800* | *586 800* | *665 508* |
| *B.III.4.* | *Fundusze specjalne* | *166 875* | *246 875* | *196 000* |
| *B.III.4.-* | *w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFŚS)* | *166 875* | *246 875* | *196 000* |
| **B.IV.** | **Rozliczenia międzyokresowe** | **59 000 000** | **58 000 000** | **58 500 000** |
| *B.IV.1.* | *Ujemna wartość firmy* | *0* | *0* | *0* |
| *B.IV.2.* | *Inne rozliczenia międzyokresowe* | *59 000 000* | *58 000 000* | *58 500 000* |
| *B.IV.2.-* | *długoterminowe, w tym:* | *0* | *0* | *0* |
|  | *- dotacje z budżetu państwa* | *0* | *0* | *0* |
|  | *- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego* | *0* | *0* | *0* |
| *B.IV.2.-* | *krótkoterminowe, w tym:* | **0** | **0** | **0** |
|  | *- dotacje z budżetu państwa* | **0** | **0** | **0** |
|  | *- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego* | **0** | **0** | **0** |
| ***RAZEM PASYWA*** | ***119 529 524*** | ***122 114 524*** | ***123 840 000*** |

### 2.3.1. Prognoza kształtowania się wielkości zobowiązań wymagalnych w latach 2025, 2026  i 2027

Kierownictwo jednostki nie przewiduje powstania zobowiązań wymagalnych w prognozowanych okresach. Zobowiązania regulowane są na bieżąco.

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

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** | **Wskaźniki** | **2025** | **2026** | **2027** |
| **Wskaźnik** | **Ilość punktów** | **Wskaźnik** | **Ilość punktów** | **Wskaźnik** | **Ilość punktów** |
| **I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI** | Wskaźnik zyskowności netto (%)  | 0,01% | 3 | 0,04% | 3 | 0,11% | 3 |
| Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)  | 0,04% | 3 | 0,06% | 3 | 0,13% | 3 |
| Wskaźnik zyskowność aktywów (%) | 0,01% | 3 | 0,04% | 3 | 0,11% | 3 |
|  | **Razem** | **9**  |  | **9** |  | **9** |
|  |  |   |  |   |  |   |  |
| **II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI** | Wskaźnik bieżącej płynności  | 2,16 | 12 | 1,84 | 12 | 1,87 | 12 |
| Wskaźnik szybkiej płynności | 2,12 | 13 | 1,78 | 13 | 1,81 | 13 |
|  | **Razem** | **25** |  | **25** |  | **25** |
|  |  |   |   |   |   |   |   |
| **III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI** | Wskaźnik rotacji należności (w dniach)  | 30 | 3 | 30 | 3 | 30 | 3 |
| Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) | 19 | 7 | 23 | 7 | 22 | 7 |
|  | **Razem** | **10** |  | **10** |  | **10** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA** | Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)  | 15% | 10 | 16% | 10 | 17% | 10 |
| Wskaźnik wypłacalności | 0,40 | 10 | 0,43 | 10 | 0,46 | 10 |
|  | **Razem** | **20** |  | **20** |  | **20** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Łączna wartość punktów** | **64** | **64** | **64** |

## 2.5. Podsumowanie prognozy

1. Podstawą obliczenia prognozy dla przychodów z tytułu umów z NFZ jest wartość kontraktu uzyskanego w roku 2024.
2. Ze względu na wzrost przychodów w kolejnych latach wynikający z projektów prowadzonych przez Bank Tkanek, uzyskania przychodów z tytułu współpracy Pracowni Medycyny Nuklearnej z innymi szpitalami publicznymi i uzyskania finansowania Pracowni oraz wyższą wyceną procedur medycznych placówka planuje osiągnąć zysk za rok 2025.
3. Jednostka planuje w latach 2025 i 2026 generować dodatni wynik netto.
4. W całym okresie CLO przewiduje zachowanie płynności finansowej. Wskaźnik płynności bieżącej utrzymuje się na poziomie powyżej ogólnie przyjętego minimum bezpieczeństwa finansowego.
5. Analizując rentowność należy pamiętać, że w przypadku szpitala jako instytucji, której celem
nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności.
6. Wskaźniki zadłużenia w prognozowanych latach utrzymują się na bezpiecznym poziomie.

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

1. Wszystkie planowane symulacje dotyczące działalności operacyjnej i rozliczeniowej mogą ulec zmianie. Będzie to związane z kształtowaniem się wartości kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia i ewentualną zmianą wycen procedur leczniczych. Wpłynie
to na ostateczną kondycję finansową CLO.
2. Utrzymująca się inflacja stanowi nadal poważne zagrożenie i będzie skutkować dalszymi podwyżkami cen usług, energii i materiałów. Jej pochodną są również podwyżki wynagrodzeń personelu CLO.
3. Pozyskanie dodatkowych środków finansowych w projektach unijnych i innych, np. związanych z konkursami ogłaszanymi przez Ministerstwo Zdrowia tworzy nowe możliwości diagnostyczno-terapeutyczne pacjentów oparzonych i z ranami przewlekłymi i może mieć dodatkowy, pozytywny wpływ na finanse CLO.
4. Plan finansowy Centrum Leczenia Oparzeń im. dr. Stanisława Sakiela w Siemianowicach Śląskich jest dokumentem dynamicznym. Oznacza to, że może ulegać aktualizacji
i dostosowaniom w zależności od zmieniających się istotnych uwarunkowań rozwoju CLO
oraz oceny skuteczności przyjętej strategii postępowania dokonywanej w trakcie ewaluacji

Siemianowice Śląskie, 5 maja 2025 r.