

**Raport**  
**o sytuacji ekonomiczno-finansowej**  
**Wojewódzkiej Stacji Pogotowia**  
**Ratunkowego Samodzielnego**  
**Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej**  
**w Łomży**

**Łomża, 2022-06-30**

## Spis treści

<b>I. Wstęp.....</b>	<b>3</b>
<b>II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2021 r.....</b>	<b>4</b>
1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki.....	4
2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2021 r. – 31.12.2021 r. w porównaniu do okresu 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r. ....	7
3. Bilans na dzień 31.12.2021 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2020 r.....	10
4. Analiza wskaźnikowa za lata 2020-2021 .....	16
<b>III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2022-2024 oraz przyjęte założenia</b>	<b>23</b>
1. Założenia.....	23
2. Projekcja sprawozdań finansowych WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2022-2024 .....	24
<b>IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.....</b>	<b>30</b>

## I. Wstęp

Wojewódzka Stacja Pogotowia Ratunkowego Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łomży (WSPR SPZOZ w Łomży) została utworzona na mocy Zarządzenia Nr 70/92 z dnia 23.12.1992 r. Wojewody Łomżyńskiego i działa na podstawie Statutu zatwierdzonego Uchwałą Nr V/29/19 Sejmiku Województwa Podlaskiego z dnia 21.01.2019r. Zakład posiada osobowość prawną i jest wpisany do Rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej - Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000059165.

Celem działania Zakładu jest prowadzenie działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych oraz promocji zdrowia.

Do zadań Zakładu należy:

1) udzielanie świadczeń zdrowotnych w ramach systemu Państwowe Ratownictwo Medyczne w zakresie:

- a) zespołów ratownictwa medycznego specjalistycznych,
  - b) zespołów ratownictwa medycznego podstawowych,
- 2) udzielanie świadczeń w zakresie transportu medycznego
- 3) udzielanie świadczeń podstawowej opieki zdrowotnej w zakresie:
- a) transportu sanitarnego POZ;
- 4) w przypadkach klęsk żywiołowych, katastrof oraz innych zdarzeń zagrażających życiu i zdrowiu w skali masowej albo w celu wykonania zobowiązań międzynarodowych Zakład może zostać zobowiązany do wykonywania dodatkowych zadań,
- 5) organizowanie szkolenia dla personelu pogotowia ratunkowego i współdziałanie w tym zakresie z innymi jednostkami organizacyjnymi,
- 6) systematyczna obserwacja i analiza nieszczęśliwych wypadków i nagłych zachorowań oraz niezwłoczne powiadamianie właściwych organów administracji o wykryciu czynników mogących być ich przyczyną,
- 7) prowadzenie i koordynowanie spraw łączności bezprzewodowej na obszarze swego działania.

Zakład może także wykonywać działalność gospodarczą w zakresie:

- 1) obsługi pojazdów mechanicznych i stacji kontroli pojazdów,
- 2) wynajmu i dzierżawy pomieszczeń i gruntów,
- 3) transportu sanitarnego,
- 4) usług dotyczących zabezpieczenia medycznego imprez masowych, pod warunkiem, że działalność ta nie jest uciążliwa dla pacjenta lub przebiegu leczenia.

Siedzibą główną Wojewódzkiej Stacji Pogotowia Ratunkowego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej jest Łomża. Obszarem działania WSPR SPZOZ w Łomży w zakresie ratownictwa medycznego jest: miasto Łomża, powiat łomżyński, powiat grajewski, powiat kolneński, powiat zambrowski, powiat wysokomazowiecki (bez gminy Kobylin Borzymy). Zakład dysponuje 6 zespołami ratownictwa medycznego specjalistycznymi oraz 7 zespołami ratownictwa medycznego podstawowymi rozmieszczonymi zgodnie z Wojewódzkim planem działania systemu Państwowe Ratownictwo Medyczne w województwie podlaskim.

## II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej w 2021 r.

### 1. Istotne elementy sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki

#### a) Struktura przychodów

Źródło przychodów	kwota w zł	udział % w przychodach
<b>I. Świadczenia opieki zdrowotnej finansowane ze środków publicznych 34 828 977,31 zł (94,11%) w tym:</b> – umowa z NFZ: 34 434 031,72 zł (90,34%); - budżet Podlaskiego Urzędu Wojewódzkiego z funduszy do walki z COVID-19: 1 362 539,29 zł (3,68%)		
Świadczenia medyczne udzielane przez ZRM	22 419 187,78	60,58%
a) „S”	11 810 259,92	31,91%
b) „P” finansowana przez NFZ	10 206 822,36	27,58%
c) "P" finansowana przez Podlaski Urząd Wojewódzki	402 105,50	1,09%
Transport medyczny	2 365 229,93	6,39%
Transport sanitarny POZ	1 184 803,20	3,20%
Choroby zakaźne i stany nadzwyczajne finansowane przez NFZ	1 768 931,73	4,78%
Dodatkowe świadczenie przyznane osobom wykonującym zawód medyczny uczestniczącym w udzielaniu świadczeń zdrowotnych i mającym bezpośredni kontakt z pacjentami z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-CoV-2	6 097 987,58	16,48%
Dodatki nocne i świadczenia wynikające z Ustawy o chorobach zakaźnych (tzw. Art.47a) finansowane przez Podlaski Urząd Wojewódzki	960 433,79	2,60%
<b>II. Usługi medyczne komercyjne: 32 403,30 zł (0,09%)</b>		
Transport sanitarny	30 819,30	0,08%
Zabezpieczenie medyczne imprez masowych	1 584,00	0,00%
<b>III. Usługi niemedyce: 127 766,55 zł (0,35%)</b>		
Warsztatowe	78 953,00	0,21%
Najem pomieszczeń i użytkowanie sprzętu medycznego	44 807,65	0,12%
Pozostałe	4 005,90	0,01%
<b>IV. Pozostałe przychody: 2 053 238,18 zł (5,55%)</b>		
Pozostałe przychody operacyjne	2 039 240,08	5,51%
Przychody finansowe	13 998,10	0,04%
<b>Razem przychody</b>	<b>37 009 982,04</b>	<b>100,00%</b>

Głównym źródłem przychodów Zakładu w 2021 roku była realizacja umów zawartych z NFZ. Umowy na świadczenie opieki zdrowotnej w zakresie transportu sanitarnego w POZ oraz transportu medycznego Zakład realizuje samodzielnie. Umowę na świadczenie usług zdrowotnych w rodzaju ratownictwo medyczne Zakład realizuje wspólnie z Samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej Wojewódzką Stacją Pogotowia Ratunkowego w Białymstoku, Wojewódzką Stacją Pogotowia Ratunkowego w Suwałkach Samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej i Samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej w Sejnach w ramach zawartej umowy konsorcjum. Ogółem przychody WSPR SPZOZ w Łomży z tytułu świadczenia usług opieki



zdrowotnej w ramach zawartych z NFZ umów wyniosły 34.434.031,72 zł co stanowiło 90,34% przychodów ogółem. Największe przychody z tytułu realizacji umów z NFZ Zakład uzyskał ze świadczenia usług zdrowotnych w rodzaju ratownictwo medyczne, które wyniosły 22.017.082,28 zł, co stanowiło 59,49% przychodów ogółem. Ponadto z NFZ zakład uzyskał przychody z tytułu realizowania świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie:

- transportu sanitarnego w POZ w wysokości 1.184.803,20 zł, co stanowiło 3,20% przychodów ogółem,
- transportu medycznego w wysokości 2.365.229,93 zł, co stanowiło 6,39% przychodów ogółem.

W związku z trwającym od 20 marca 2020 r. stanem epidemii zakład realizował dodatkowe zadania związane z walką z COVID-19 polegające na transporcie chorych lub z podejrzeniem choroby COVID-19, pobieraniu materiału biologicznego od osób z podejrzeniem COVID-19, wykonywaniu testów antygenowych na obecność SARS-CoV-2. Z tego tytułu zakład uzyskał przychody z NFZ w wysokości 1.768.931,73 zł., co stanowiło 4,78% przychodów ogółem.

Kolejnym źródłem przychodów z NFZ były środki przeznaczone na sfinansowanie dodatkowych świadczeń dla osób wykonujących zawód medyczny, które uczestniczyły w udzielaniu świadczeń zdrowotnych i miały bezpośredni kontakt z pacjentami podejrzanymi lub zakażonymi wirusem SARS-CoV-2. Na ten cel zakład otrzymał kwotę 6.097.987,58 zł, co stanowi 16,48% przychodów ogółem.

Poza przychodami z NFZ zakład na walkę z COVID-19 otrzymał wsparcie ze strony Województwa Podlaskiego w wysokości 1.362.539,29 zł., co stanowi 3,68% przychodów ogółem w tym:

- finansowanie dodatkowego dyżuru 12 godzinnego ambulansu typu P w miejscu stacjonowania Nowogród w wysokości 402.105,20 zł (1,09% przychodów ogółem),
- finansowanie dodatków do wynagrodzeń na podstawie art. 47a ustawy z dnia 5 grudnia 2008 r. o zapobieganiu oraz zwalczaniu zakażeń i chorób zakaźnych u ludzi w wysokości 960.433,79 zł (2,60% przychodów ogółem).

Z tytułu świadczenia komercyjnych usług medycznych Zakład uzyskał przychody w wysokości 32.403,30 zł co stanowiło 0,09% przychodów ogółem w następujących zakresach:

- transport sanitarny – w wysokości 30.819,30 zł (0,08% przychodów ogółem),
- zabezpieczenie medyczne imprez masowych – w wysokości 1.584,00 zł (0,004% przychodów ogółem).

Z tytułu świadczenia usług niemedycznych Zakład uzyskał przychody w wysokości 127.766,55 zł, co stanowiło 0,35% przychodów ogółem, w następujących zakresach:

- usługi warsztatowe – w wysokości 78.953,00 zł (0,21% przychodów ogółem),
- najem pomieszczeń i użytkowanie sprzętu medycznego – w wysokości 44.807,65 zł (0,12% przychodów ogółem).

Wartość pozostałych przychodów uzyskanych przez Zakład w 2021 roku wynosiła 2.053.238,18 zł, co stanowiło 5,55% przychodów ogółem, z czego pozostałe przychody operacyjne wyniosły 2.039.240,08 zł co stanowiło 5,51% przychodów ogółem a przychody finansowe 13.998,10 zł (0,04% przychodów ogółem).

## b) Struktura kosztów

Rodzaj kosztów	kwota w zł	udział % w kosztach
Amortyzacja	1 337 331,89	3,81%
Zużycie materiałów i energii	2 202 126,04	6,27%
Usługi obce	9 296 471,04	26,47%
Podatki i opłaty	133 134,30	0,38%
Wynagrodzenia	17 787 048,29	50,65%
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	4 202 246,21	11,97%
Pozostałe koszty rodzajowe	156 623,21	0,45%
Pozostałe koszty operacyjne	2 651,42	0,01%
Koszty finansowe	141,44	0,0004%
<b>RAZEM KOSZTY:</b>		<b>35 117 773,84 zł</b>

W 2021 roku Zakład poniósł 35.117.773,84 zł kosztów ogółem. Najwyższym kosztem Zakładu były koszty osobowe stanowiące 89,09 % kosztów ogółem w tym:

- wynagrodzenia, które wyniosły 17.787.048,29 zł i stanowiły 50,65% kosztów ogółem,
- usługi obce (w tym kontrakty medyczne), które wyniosły 9.296.471,04 zł i stanowiły 26,47% kosztów ogółem,
- ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników, które wyniosły 4.202.246,21 zł i stanowiły 11,97% kosztów ogółem.

Znaczącą rolę odgrywały również koszty: amortyzacji – 1.337.331,89 zł (3,81% kosztów ogółem), zużycia materiałów – 2.202.126,04 zł (6,27% kosztów ogółem), podatków i opłat – 133.134,30 zł (0,38% kosztów ogółem).

## c) Struktura zobowiązań

- Na dzień 31.12.2021 roku Zakład nie miał żadnych zobowiązań długoterminowych.
- Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 31.12.2021 r. wyniosły 3.429.163,40 zł. Ich struktura przedstawia się następująco:

Tytuł zobowiązania	kwota w zł	udział %
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00%
Dostawy i usługi	858 300,01	25,03%
Podatki i ubezpieczenia	1 429 711,01	41,69%
Wynagrodzenia	843 138,43	24,59%
Inne	57 655,18	1,68%
Fundusze specjalne	240 358,77	7,01%
<b>ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM:</b>		<b>3 429 163,40</b>

Zobowiązania krótkoterminowe ogółem wyniosły 3.429.163,40 zł. Najistotniejszą pozycją w zobowiązaniach krótkoterminowych były zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń wynoszące 1.429.711,01 zł (41,69% zobowiązań ogółem), zobowiązania z tytułu dostaw i usług w wysokości 858.300,01 zł (25,03% zobowiązań ogółem) oraz zobowiązania z tytułu wynagrodzeń w wysokości 843.138,43 zł (24,59% zobowiązań ogółem).

2. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2021 r. – 31.12.2021 r. w porównaniu do okresu 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r.

l.p.	Wyszczególnienie	2020 r.	2021 r.	Dynamika 2021/2020
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>28 134 017,97</b>	<b>34 428 617,98</b>	<b>22,37%</b>
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	29 117 397,34	34 956 743,86	20,05%
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-983 379,37	-528 125,88	-46,29%
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>28 731 981,77</b>	<b>35 114 980,98</b>	<b>22,22%</b>
I.	Amortyzacja	1 172 699,42	1 337 331,89	14,04%
II.	Zużycie materiałów i energii	2 291 823,90	2 202 126,04	-3,91%
III.	Usługi obce	7 676 605,72	9 296 471,04	21,10%
IV.	Podatki i opłaty, w tym: -podatek akcyzowy	145 709,34	133 134,30	-8,63%
V.	Wynagrodzenia	14 127 718,46	17 787 048,29	25,90%
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 165 300,29	4 202 246,21	32,76%
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	152 124,64	156 623,21	2,96%
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
<b>C.</b>	<b>Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)</b>	<b>-597 963,80</b>	<b>-686 363,00</b>	<b>14,78%</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 816 284,38</b>	<b>2 039 240,08</b>	<b>12,28%</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		81 500,00	
II.	Dotacje	1 798 171,42	1 687 563,55	-6,15%
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	18 112,96	270 176,53	1391,62%
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>13 114,32</b>	<b>2 651,42</b>	<b>-79,78%</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	6 749,86		-0,00%
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	633,90		-0,00%
III.	Inne koszty operacyjne	5 730,56	2 651,42	-53,73%
<b>F.</b>	<b>Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>1 205 206,26</b>	<b>1 350 225,66</b>	<b>12,03%</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>18 052,25</b>	<b>13 998,10</b>	<b>-22,46%</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: - od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym: - od jednostek powiązanych	18 052,25	13 998,10	-22,46%
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>10 175,40</b>	<b>141,44</b>	<b>-98,61%</b>
I.	Odsetki, w tym: - od jednostek powiązanych	10 175,40	141,44	-98,61%
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
<b>I.</b>	<b>Zysk/strata brutto (F+G-H)</b>	<b>1 213 083,11</b>	<b>1 364 082,32</b>	<b>12,45%</b>
J.	I. Podatek dochodowy	22 874,00	20 268,00	-11,39%
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
<b>L.</b>	<b>Zysk/Strata netto (I-J-K)</b>	<b>1 190 209,11</b>	<b>1 343 814,32</b>	<b>12,91%</b>



WSPR SPZOZ w Łomży w wyniku prowadzonej działalności osiągnęła w 2021 roku wynik finansowy (zysk netto) w wysokości 1.343.814,32 zł, który jest wyższy o 153.605,21 zł, tj. o 12,91% w stosunku do zysku netto z 2020 roku.

Wynik finansowy ze sprzedaży (strata) w 2021 roku wyniósł 686.363,00 zł. W stosunku do roku 2020 strata ze sprzedaży zwiększyła się o 88.399,20 zł, tj. o 14,78%. Największy wpływ na zwiększenie straty ze sprzedaży miał wzrost kosztów wynagrodzeń o 25,90%, oraz wzrost kosztów ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń na rzecz pracowników o 32,76% (wzrost kosztów składek ZUS, wzrost kosztów zachowania BHP i wzrost kosztów szkoleń pracowników). Znacząco zwiększyły się też koszty usług obcych o 21,10% (wzrost wartości umów kontraktowych na świadczenia usług medycznych zawartych z ratownikami medycznymi) i koszty amortyzacji o 14,04% (odnawianie taboru samochodowego oraz sprzętu medycznego w znacznej części finansowanych ze środków UE, budżetu państwa i budżetu Województwa Podlaskiego).

W 2021 roku w stosunku do 2020 roku nastąpił wzrost przychodów uzyskanych z NFZ o 6.104.301,98 zł, tj. o 22,34%. Wzrost ten wynikał z:

a) zwiększenia wartości umowy na świadczenia opieki zdrowotnej w rodzaju ratownictwo medyczne o 1.019.960,87 zł, tj. o 9,67%,

b) zwiększenia wartości umowy na świadczenia opieki zdrowotnej w rodzaju transport sanitarny o 17.842,63 zł, tj. o 1,53%;

c) zwiększenia wartości umowy na świadczenia opieki zdrowotnej w rodzaju pomoc doraźna i transport sanitarny o 684.783,97 zł, tj. o 40,75%;

d) zwiększenia środków finansowych na walkę z COVID-19 o 471.984,76 zł, tj. o 36,39% (świadczenie usług w zakresie transportu sanitarnego pacjentów chorych na COVID-19 lub z podejrzeniem choroby SARS-CoV-2, wykonywanie testów antygenowych na obecność wirusa SARS-CoV-2, pobieranie materiału biologicznego od pacjentów podejrzanych o zakażenie SARS-CoV-2, szczepienia przeciw COVID-19);

e) zwiększenia środków finansowych na walkę z COVID-19 o 3.909.729,75 zł, tj. o 178,67% z przeznaczeniem na dodatkowe świadczenie przyznane osobom wykonującym zawód medyczny uczestniczącym w udzielaniu świadczeń zdrowotnych i mającym bezpośredni kontakt z pacjentami z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-CoV-2 wypłacane w okresie od I do V 2021 roku.

Poza przychodami z NFZ zakład otrzymał środki finansowe z budżetu Województwa Podlaskiego z przeznaczeniem na:

a) finansowanie dodatkowego dyżuru 12 godzinnego ambulansu typu P w miejscu stacjonowania Nowogród w wysokości 402.105,50 zł;

b) finansowanie dodatków do wynagrodzeń na podstawie art. 47a ustawy z dnia 5 grudnia 2008 r. o zapobieganiu oraz zwalczaniu zakażeń i chorób zakaźnych u ludzi w wysokości 960.433,79 zł.

Łączne koszty działalności operacyjnej w 2021 roku były wyższe o 6.382.990,21 zł, tj. o 22,22%, od kosztów działalności operacyjnej za 2020 rok. Największy wpływ na wyższe koszty działalności operacyjnej miało zwiększenie kosztów: wynagrodzeń o 3.659.329,83 zł, tj. o 25,90%, świadczeń na rzecz pracowników o 1.036.945,92 zł, tj. 32,76% i usług obcych o 1.619.865,32 zł, tj. o 21,10% wynikające z wzrostu wynagrodzeń pielęgniarek i ratowników medycznych zgodnie z:

a) Ustawą o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych;

b) Ustawą o działalności leczniczej;

c) Ustawą o zapobieganiu oraz zwalczaniu zakażeń i chorób zakaźnych u ludzi.

d) Poleceniem Ministra Zdrowia w zakresie dodatkowych świadczeń przyznanych osobom wykonującym zawód medyczny uczestniczącym w udzielaniu świadczeń zdrowotnych i mającym bezpośredni kontakt z pacjentami z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-CoV-2;

Wynik finansowy na pozostałej działalności operacyjnej w 2021 roku wyniósł 2.036.588,66 zł i jest wyższy o 233.418,60 zł, tj. o 12,94% w porównaniu do wyniku finansowego z działalności

operacyjnej z 2020 roku. Najistotniejszą pozycją pozostałej działalności operacyjnej są dotacje. W roku 2021 ich wartość osiągnęła poziom 1.687.563,55 zł. Kwota ta stanowi sumę dotacji otrzymanych na zakup środków trwałych w wysokości odpisów amortyzacyjnych środków trwałych otrzymanych z dotacji, które zaliczane są do pozostałych przychodów operacyjnych proporcjonalnie do wielkości odpisu amortyzacyjnego oraz dotacji otrzymanych na zakup materiałów, które zaliczane są do pozostałych przychodów operacyjnych w miesiącu ich zużycia. Ponadto na wynik finansowy pozostałej działalności operacyjnej wpłynął zysk ze sprzedaży ambulansów wycofanych z eksploatacji w WSPR SPZOZ w Łomży w wysokości 81.500,00 zł oraz inne przychody operacyjne w wysokości 270.176,53 zł w tym otrzymana nieodpłatnie od Miasta Kolno działka pod budowę Filii w Kolnie o wartości 230.170,00zł

WSPR SPZOZ w Łomży w 2021 roku osiągnęła dodatni wynik na działalności finansowej, który jest wyższy o 5.979,81 zł, tj. o 75,92%, od wyniku na działalności finansowej osiągniętego w 2020 roku (niższe koszty finansowe –odsetki).

3. Bilans na dzień 31.12.2021 r. w porównaniu do bilansu na dzień 31.12.2020 r.

	Wyszczególnienie	2020	2021	Struktura 2020	Struktura 2021	Dynamika 2021/2020
		zł	zł	%	%	%
	1	3	3	4	5	6
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>10 950 132,61</b>	<b>11 360 727,93</b>	<b>49,10%</b>	<b>47,69%</b>	<b>3,75%</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>2 758,55</b>	<b>-</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			0,00%	0,00%	
	2. Wartość firmy			0,00%	0,00%	
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	2 758,55	-	0,01%	0,00%	0,00%
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			0,00%	0,00%	
<b>II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>10 947 374,06</b>	<b>11 360 727,93</b>	<b>49,09%</b>	<b>47,69%</b>	<b>3,78%</b>
	1. Środki trwałe	10 938 208,72	11 343 414,62	49,05%	47,62%	3,70%
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	500 945,43	731 115,43	2,25%	3,07%	45,95%
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	4 205 193,91	4 079 199,90	18,86%	17,12%	-3,00%
	c) urządzenia techniczne i maszyny	174 509,41	365 017,67	0,78%	1,53%	109,17%
	d) środki transportu	5 133 361,70	5 268 024,51	23,02%	22,12%	2,62%
	e) inne środki trwałe	924 198,27	900 057,11	4,14%	3,78%	-2,61%
	2. Środki trwałe w budowie	9 165,34	17 313,31	0,04%	0,07%	88,90%
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			0,00%	0,00%	
<b>III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	1. Od jednostek powiązanych			0,00%	0,00%	
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00%	0,00%	
	3. Od pozostałych jednostek			0,00%	0,00%	
<b>IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
	1. Nieruchomości			0,00%	0,00%	
	2. Wartości niematerialne i prawne			0,00%	0,00%	
	3. Długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	a) w jednostkach powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	

	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	c)w pozostałych jednostkach	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	4. Inne inwestycje długoterminowe			0,00%	0,00%	
<b>V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	-	-	0,00%	0,00%	
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00%	0,00%	
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			0,00%	0,00%	
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>11 349 973,80</b>	<b>12 459 617,94</b>	<b>50,90%</b>	<b>52,31%</b>	<b>9,78%</b>
<b>I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>1 832 637,06</b>	<b>1 914 958,62</b>	<b>8,22%</b>	<b>8,04%</b>	<b>4,49%</b>
	1. Materiały	1 832 637,06	1 914 958,62	8,22%	8,04%	4,49%
	2. Półprodukty i produkty w toku			0,00%	0,00%	
	3. Produkty gotowe			0,00%	0,00%	
	4. Towary			0,00%	0,00%	
	5. Zaliczki na dostawy			0,00%	0,00%	
<b>II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>2 444 411,48</b>	<b>909 247,48</b>	<b>10,96%</b>	<b>3,82%</b>	<b>-62,80%</b>
	1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	3. Należności od pozostałych jednostek	2 444 411,48	909 247,48	10,96%	3,82%	-62,80%
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 296 545,48	797 346,48	10,30%	3,35%	-65,28%
	- do 12 miesięcy	2 296 545,48	797 346,48	10,30%	3,35%	-65,28%
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	-	-	0,00%	0,00%	
	c) inne	147 866,00	111 901,00	0,66%	0,47%	-24,32%
	d) dochodzone na drodze sądowej			0,00%	0,00%	
<b>III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>7 059 940,86</b>	<b>9 632 570,54</b>	<b>31,66%</b>	<b>40,44%</b>	<b>36,44%</b>
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	7 059 940,86	9 632 570,54	31,66%	40,44%	36,44%

	a) w jednostkach powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	b) w pozostałych jednostkach	-	-	0,00%	0,00%	
	- udziały lub akcje			0,00%	0,00%	
	- inne papiery wartościowe			0,00%	0,00%	
	- udzielone pożyczki			0,00%	0,00%	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			0,00%	0,00%	
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 059 940,86	9 632 570,54	31,66%	40,44%	36,44%
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 946 040,63	7 518 143,25	22,18%	31,56%	52,00%
	- inne środki pieniężne			0,00%	0,00%	
	- inne aktywa pieniężne	2 113 900,23	2 114 427,29	9,48%	8,88%	0,02%
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			0,00%	0,00%	
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12 984,40	2 841,30	0,06%	0,01%	-78,12%
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			0,00%	0,00%	
D.	Udziały (akcje własne)			0,00%	0,00%	
	<b>Aktywa razem</b>	<b>22 300 106,41</b>	<b>23 820 345,87</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>6,82%</b>

	Wyszczególnienie	2020	2021	Struktura 2020	Struktura 2021	Dynamika 2021/2020
		zł	zł	%	%	%
	1	3	3	4	5	6
	<b>PASYWA</b>					
A.	Kapitał (fundusz) własny	7 948 175,62	9 291 989,94	35,64%	39,01%	16,91%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 358 438,55	3 358 438,55	15,06%	14,10%	0,00%
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 403 347,84	5 403 347,84	24,23%	22,68%	0,00%
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			0,00%	0,00%	
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			0,00%	0,00%	
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			0,00%	0,00%	
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe			0,00%	0,00%	
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 2 003 819,88	- 813 610,77	-8,99%	-3,42%	-59,40%
VI.	Zysk (strata) netto	1 190 209,11	1 343 814,32	5,34%	5,64%	12,91%
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			0,00%	0,00%	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	14 351 930,79	14 528 355,93	64,36%	60,99%	1,23%
I.	Rezerwy na zobowiązania	3 792 532,16	4 300 796,86	17,01%	18,06%	13,40%



	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00%	0,00%	
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	3 106 237,80	4 300 796,86	13,93%	18,06%	38,46%
	- długoterminowa	2 543 894,83	3 663 745,87	11,41%	15,38%	44,02%
	- krótkoterminowa	562 342,97	637 050,99	2,52%	2,67%	13,29%
	3. Pozostałe rezerwy	686 294,36	-	3,08%	0,00%	0,00%
	- długoterminowe			0,00%	0,00%	
	- krótkoterminowe	686 294,36	-	3,08%	0,00%	0,00%
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	-	-	0,00%	0,00%	
	1. Wobec jednostek powiązanych			0,00%	0,00%	
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00%	0,00%	
	3. Wobec pozostałych jednostek	-	-	0,00%	0,00%	
	a) kredyty i pożyczki			0,00%	0,00%	
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00%	0,00%	
	c) inne zobowiązania finansowe			0,00%	0,00%	
	d) inne			0,00%	0,00%	
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>4 287 364,87</b>	<b>3 429 163,40</b>	<b>19,23%</b>	<b>14,40%</b>	<b>-20,02%</b>
	1. Wobec jednostek powiązanych	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	0,00%	0,00%	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	-	-	0,00%	0,00%	
	- do 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	b) inne			0,00%	0,00%	
	3. Wobec pozostałych jednostek	4 076 420,49	3 188 804,63	18,28%	13,39%	-21,77%
	a) kredyty i pożyczki			0,00%	0,00%	
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00%	0,00%	
	c) inne zobowiązania finansowe			0,00%	0,00%	
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 090 228,82	858 300,01	4,89%	3,60%	-21,27%
	- do 12 miesięcy	1 090 228,82	858 300,01	4,89%	3,60%	-21,27%
	- powyżej 12 miesięcy			0,00%	0,00%	
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			0,00%	0,00%	
	f) zobowiązania wekslowe			0,00%	0,00%	
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 683 104,22	1 429 711,01	7,55%	6,00%	-15,06%
	h) z tytułu wynagrodzeń	1 252 310,69	843 138,43	5,62%	3,54%	-32,67%
	i) inne	50 776,76	57 655,18	0,23%	0,24%	13,55%
	4. Fundusze specjalne	210 944,38	240 358,77	0,95%	1,01%	13,94%

<b>IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>6 272 033,76</b>	<b>6 798 395,67</b>	<b>28,13%</b>	<b>28,54%</b>	<b>8,39%</b>
	1. Ujemna wartość firmy			0,00%	0,00%	
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	6 272 033,76	6 798 395,67	28,13%	28,54%	8,39%
	- długoterminowe	4 711 604,85	4 845 069,96	21,13%	20,34%	2,83%
	- krótkoterminowe	1 560 428,91	1 953 325,71	7,00%	8,20%	25,18%
	<b>Pasywa razem</b>	<b>22 300 106,41</b>	<b>23 820 345,87</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>6,82%</b>

Aktywa trwałe WSPR SPZOZ w Łomży w 2021 roku osiągnęły wartość 11.360.727,93 zł (47,69% sumy bilansowej), zaś w 2020 roku – 10.950.132,62 zł (49,10% sumy bilansowej). W stosunku do roku 2020 nastąpił wzrost wartości aktywów trwałych o kwotę 410.595,32 zł tj. o 3,75%.

Aktywa obrotowe WSPR SPZOZ w Łomży w 2021 roku osiągnęły wartość 12.459.617,94 zł (52,31% sumy bilansowej) zaś w 2020 roku – 11.349.973,80 zł (50,90% sumy bilansowej). W roku 2021 w stosunku do roku 2019 nastąpił wzrost wartości aktywów obrotowych o kwotę 1.109.644,14 zł, tj. o 9,78%.

Najistotniejszą pozycją aktywów obrotowych WSPR SPZOZ w Łomży są inwestycje krótkoterminowe, które w 2021 roku osiągnęły wartość 9.632.570,54 zł tj. 40,44% sumy bilansowej i zwiększyły się w stosunku do inwestycji krótkoterminowych z 2020 roku o kwotę 2.572.629,68 zł tj. o 36,44% w związku z wyższym niż w 2020 roku finansowaniem działalności podstawowej oraz otrzymanymi dotacjami.

W 2021 roku nastąpił spadek należności krótkoterminowych, które osiągnęły wartość 909.247,48zł (3,82% sumy bilansowej) i w stosunku do wartości należności krótkoterminowych z 2020 roku zmniejszyły się o 1.535.164,00 zł tj. o 62,80%. Przyczyną zmniejszenia należności krótkoterminowych było zakończenie w V 2021 roku wypłat dodatkowych świadczeń dla osób wykonujących zawód medyczny uczestniczących w udzielaniu świadczeń zdrowotnych i mających kontakt z pacjentami z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-CoV-2 finansowanych przez NFZ.

W 2021 roku nastąpił również nieznaczny wzrost zapasów, które osiągnęły wartość 1.914.958,62 zł (8,04% sumy bilansowej) i w stosunku do roku 2020 wzrosły o 82.321,56 zł tj. o 4,49%.

Kapitał własny WSPR SPZOZ w Łomży w 2021 roku osiągnął wartość 9.291.989,94 zł (39,01% sumy bilansowej), zaś w 2020 roku – 7.948.175,62 zł (35,64% sumy bilansowej). W roku 2021 w stosunku do roku 2020 nastąpił wzrost wartości kapitałów własnych o wygenerowany w 2021 roku zysk netto w wysokości 1.343.814,32 zł (wzrost o 16,91%). Najistotniejszą pozycją kapitału własnego jest kapitał zapasowy, którego wartość w 2021 roku wyniosła 5.403.347,84 zł tj. 22,68% sumy bilansowej. W roku 2021 w stosunku do roku 2020 wartość kapitału zapasowego nie zmieniła się zysk netto osiągnięty w 2020 roku został przeznaczony na pokrycie straty z lat ubiegłych.

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania WSPR SPZOZ w Łomży w 2021 roku osiągnęły wartość 14.528.355,93 zł co stanowiło 60,99% sumy bilansowej zaś w roku 2020 -14.351.930,79 zł (64,36% sumy bilansowej). W roku 2021 w stosunku do roku 2020 nastąpił wzrost wartości zobowiązań i rezerw na zobowiązania o kwotę 176.425,14 zł tj. o 1,23%. Najistotniejszymi pozycjami zobowiązań i rezerw na zobowiązania są:

- rezerwy na zobowiązania, których wartość w 2021 roku wynosiła 4.300.796,86 zł (18,06% sumy bilansowej) i zwiększyła się w stosunku do wartości rezerw na zobowiązania z 2020 roku o kwotę 508.264,70 zł tj. o 13,40%, w związku z wyższą wyceną rezerw na świadczenia pracownicze o 1.194.559,06zł (odprawy rentowe i emerytalne, nagrody jubileuszowe) oraz rozwiązaniem rezerwy na wypłatę dodatków nocnych i świątecznych wynikających z art. 47a ustawy z dnia 5 grudnia

2008 r. o zapobieganiu oraz zwalczaniu zakażeń i chorób zakaźnych u ludzi w wysokości 686.294,36 zł.,

- zobowiązania krótkoterminowe, których wartość w 2021 roku wynosiła 3.429.163,40 zł (14,40% sumy bilansowej) i zmniejszyła się w stosunku do wartości zobowiązań krótkoterminowych z 2020 roku o kwotę 858.201,47 zł tj. o 20,02%, w związku z zakończeniem w V 2021 roku wypłat dodatkowych świadczeń dla osób wykonujących zawód medyczny uczestniczących w udzielaniu świadczeń zdrowotnych i mających kontakt z pacjentami z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-CoV-2,
- rozliczenia międzyokresowe których wartość w 2021 roku wynosiła 6.798.395,67 zł (28,54% sumy bilansowej) i zwiększyła się w stosunku do wartości rozliczeń międzyokresowych z 2020 roku o kwotę 526.361,91 zł tj. o 8,39% w związku z realizowanymi projektami współfinansowanymi ze środków UE, Budżetu Państwa oraz Budżetu Województwa Podlaskiego przeznaczonymi na zakup środków trwałych i materiałów niezbędnych do walki z COVID-19.

#### 4. Analiza wskaźnikowa za lata 2020-2021

I wskaźniki zyskowości			
1) Wskaźnik zyskowości netto (%)			
wynik netto x 100%			
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe			
Lp.	Składniki	2020	2021
1.	Wynik netto	1 190 209,11	1 343 814,32
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	29 117 397,34	34 956 743,86
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
4.	pozostałe przychody operacyjne	1 816 284,38	2 039 240,08
5.	przychody finansowe	18 052,25	13 998,10

Wyniki	2020	2021
	3,85	3,63

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 2,0%	3		
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4	4	4
4	powyżej 4,0%	5		

2) Wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej (%)			
wynik z działalności operacyjnej x 100%			
przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne			
Lp.	Składniki	2020	2021
1.	wynik z działalności operacyjnej	1 205 206,26	1 350 225,66
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	29 117 397,34	34 956 743,86
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
4.	pozostałe przychody operacyjne	1 816 284,38	2 039 240,08



Wyniki	2020	2021
	3,90	3,65

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
1	poniżej 0,0%	0		
2	od 0,0% do 3,0%	3		
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4	4	4
4	powyżej 5,0%	5		

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)			
wynik netto x 100%			
średni stan aktywów			
Lp.	Składniki	2020	2021
1.	wynik netto	1 190 209,11	1 343 814,32
2.	średni stan aktywów	18 316 401,60	23 060 226,14

Wyniki	2020	2021
	6,50	5,83

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
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	5	5

Wskaźniki zyskowności określają ekonomiczną efektywność działalności czyli zdolność podmiotu do generowania zysków.

Zgodnie ze sprawozdaniem finansowym za 2021 rok Zakład uzyskał wskaźnik zyskowności netto na poziomie 3,63%, natomiast w roku 2020 wskaźnik ten wyniósł 3,85%. Oznacza to, że wynik finansowy netto za 2021 rok stanowi 3,63% przychodów i jest na porównywalnym poziomie jak w 2020 roku.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej WSPR SPZOZ w Łomży w 2021 roku kształtował się na poziomie 3,65%, natomiast w 2020 roku – 3,90%. Oznacza to, że podstawowa działalność zakładu i pozostała działalność operacyjna uzyskała ekonomiczną efektywność na poziomie 3,65% i jest na porównywalnym poziomie jak w 2020 roku.

Wskaźnik zyskowności aktywów WSPR SPZOZ w Łomży w 2021 roku kształtował się na poziomie 5,83% natomiast w roku 2020 wskaźnik ten osiągnął poziom 6,50%. Spadek wartości tego wskaźnika wynika ze wzrostu wartości średniego stanu aktywów, a w szczególności zwiększenia wartości środków pieniężnych i wartości aktywów trwałych. Należy jednak zaznaczyć, że pomimo spadku wskaźnika zyskowności aktywów nadal pozostaje on na wysokim poziomie.

## II wskaźniki płynności

**1) Wskaźnik bieżącej płynności (%)**

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)

zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Składniki	2020	2021
1.	aktywa obrotowe	11 349 973,80	12 459 617,94
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	-	-
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	12 984,40	2 841,30
4.	zobowiązania krótkoterminowe	4 287 364,87	3 429 163,40
5.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	-	-
6.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 248 637,33	637 050,99

Wyniki	2020	2021
	2,05	3,06

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
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	12	
5.	powyżej 3,00 lub jeżeli zob. krótk. = 0 zł	10		10

**2) Wskaźnik szybkiej płynności (%)**

aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy

zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Składniki	2020	2021
1.	aktywa obrotowe	11 349 973,80	12 459 617,94
2.	należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0
3.	krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	12 984,40	2 841,30
4.	zapasy	1 832 637,06	1 914 958,62
5.	zobowiązania krótkoterminowe	4 287 364,87	3 429 163,40
6.	zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	-	-
7.	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 248 637,33	637 050,99

Wyniki	2020	2021
--------	------	------



	1,72	2,59
--	------	------

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
1.	poniżej 0,50	0		
2.	od 0,50 do 1,00	8		
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13	13	
5.	powyżej 2,50 lub jeżeli zob. krótk. = 0 zł	10		10

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik bieżącej płynności w roku 2021 kształtował się na poziomie 3,06. Wskaźnik ten wskazuje, że Zakład będzie mógł spłacać swoje zobowiązania krótkoterminowe. Tak wysoki wskaźnik bieżącej płynności jest następstwem wysokiej wartości zapasów, należności krótkoterminowych oraz środków finansowych. Oznacza to, że nie występuje ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W porównaniu do roku 2020 wskaźnik ten wykazuje tendencję rosnącą w związku ze zwiększającą się środków finansowych oraz zmniejszającą się wartością zobowiązań krótkoterminowych i rezerw na zobowiązania krótkoterminowe.

Wskaźnik szybkiej płynności w roku 2021 kształtował się na poziomie 2,59. Wskaźnik ten informuje o zdolności Zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, czyli aktywami finansowymi. W porównaniu do roku 2020 wskaźnik ten wykazuje tendencję rosnącą.

III wskaźniki efektywności			
1) 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			
Lp.	Składniki	2020	2021
1.	średni stan należności z tyt. dostaw i usług	1 205 543,26	1 546 945,98
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	29 117 397,34	34 956 743,86
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-

Wyniki	2020	2021
	15,11	16,15

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
1.	poniżej 45 dni	3	3	3
2.	od 45 dni do 60 dni	2		
3.	od 61 dni do 90 dni	1		
4.	powyżej 90 dni	0		

2) 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			
Lp.	Składniki	2020	2021
1.	średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	842 090,49	974 264,42
2.	przychody netto ze sprzedaży produktów	29 117 397,34	34 956 743,86
3.	przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-

Wyniki	2020	2021
	10,56	10,17

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
1.	do 60 dni	7	7	7
2.	od 61 dni do 90 dni	4		
3.	powyżej 90 dni	0		

Wskaźnik rotacji należności w 2021 roku wyniósł 16,15. Oznacza to, że Zakład oczekuje na spłatę należności średnio 16 dni. W 2020 roku wskaźnik ten uzyskał wartość 15,11. Niska wartość tego wskaźnika oznacza, że Zakład nie ma trudności ze ściągalnością swoich należności.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w 2021 roku wyniósł 10,17. Oznacza to, że Zakład reguluje swoje zobowiązania w ciągu średnio 10 dni. Poziom wskaźnika wynika z wydłużonych terminów płatności. W roku 2020 wartość tego wskaźnika wynosiła 10,56 co wskazuje stabilną zdolności Zakładu do regulowania swoich zobowiązań.

IV wskaźniki zadłużenia			
1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)			
(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%			
aktywa razem			
Lp.	Składniki	2020	2021
1.	zobowiązania długoterminowe	-	-
2.	zobowiązania krótkoterminowe	4 287 364,87	3 429 163,40
3.	rezerwy na zobowiązania	3 792 532,16	4 300 796,86
4.	aktywa razem	22 300 106,41	23 820 345,87

Wyniki	2020	2021
	36,23	32,45



Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
1.	poniżej 40 %	10	10	10
2.	od 40% do 60%	8		
3.	powyżej 60% do 80%	3		
4.	powyżej 80%	0		

2) Wskaźnik wypłacalności			
(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)			
fundusz własny			
Lp.	Składniki	2020	2021
1.	zobowiązania długoterminowe	-	-
2.	zobowiązania krótkoterminowe	4 287 364,87	3 429 163,40
3.	rezerwy na zobowiązania	3 792 532,16	4 300 796,86
4.	fundusz własny	7 948 175,62	9 291 989,94

Wyniki	2020	2021
	1,02	0,83

Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021
1.	od 0,00 do 0,50	10		
2.	od 0,51 do 1,00	8		8
3.	od 1,01 do 2,00	6	6	
4.	od 2,01 do 4,00	4		
5.	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		

Wskaźnik zadłużenia aktywów w roku 2021 kształtuje się na poziomie 32,45% i w porównaniu do roku 2020 zmniejszył się. Oznacza to, że aktywa Zakładu finansowane są kapitałem obcym w 32,45%. Poziom wskaźnika zadłużenia aktywów potwierdza wiarygodność finansową Zakładu.

Wskaźnik wypłacalności w roku 2021 osiągnął poziom 0,83, natomiast w 2020 roku 1,02. Oznacza to, że w 2021 roku na jednostkę funduszu własnego przypadało 0,83 jednostki funduszy obcych. Wartość wskaźnika nie wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2021

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2021	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowność netto (%)	3,63	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3,65	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	5,83	5
	Razem:		13
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	3,06	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,59	10
	Razem:		20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	16,15	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10,17	7
	Razem:		10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32,45	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,83	8
	Razem:		18
Łączna wartość punktów:			61

### **III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2022-2024 oraz przyjęte założenia**

#### **1. Założenia**

Prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej WSPR SPZOZ w Łomży oparto o koszty i przychody realizowane w okresie bezpośrednio poprzedzającym okres prognozy oraz planowany wskaźnik inflacji. Biorąc powyższe pod uwagę przyjęto następujące założenia:

#### **Przychody**

1. przychody w 2022 roku z tytułu realizacji świadczeń medycznych w zakresie: transportu medycznego i transporty sanitarnego na poziomie zawartych umów z NFZ;
2. przychody w 2022 roku z tytułu realizacji świadczeń medycznych w zakresie ratownictwa medycznego na poziomie zawartych umów z NFZ. Założono również wzrost finansowania w związku z projektem ustawy o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw.
3. wzrost w latach 2023-2024 poziomu przychodów o wskaźnik inflacji określony w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2022-2025.

#### **Koszty**

1. zwiększenie w 2022 roku kosztów wynagrodzeń i świadczeń na rzecz pracowników w związku z projektem ustawy o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw.
2. wzrost kosztów w latach 2023-2024 o wskaźnik inflacji określony w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2022-2025,
3. utrzymanie na tym samym poziomie kosztów z tytułu podatków i opłat.

### **BILANS**

#### **Aktywa**

1. wzrost wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w związku z realizacją inwestycji polegającej na budowie budynku przeznaczonego na siedzibę ZRM w Filii Kolno a także stałe odnawianie używanego sprzętu medycznego,
2. spadek w 2022 roku wartości zapasów materiałów w związku z sukcesywnym zużyciem środków ochrony osobistej i innych materiałów przeznaczonych na zwalczanie i przeciwdziałanie SARS-CoV-2,

#### **Pasywa**

1. zwiększenie funduszu zapasowego związku z wypracowanym zyskiem netto,
2. utrzymanie na takim samym poziomie rezerw na świadczenia pracownicze,
3. zwiększenie w 2023 roku rozliczeń międzyokresowych w związku z pozyskaniem dotacji między innymi na budowę budynku przeznaczonego na siedzibę ZRM w Filii Kolno.



2. Projekcja sprawozdań finansowych WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2022-2024

**Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) 2022-2024**

l.p.	Wyszczególnienie	2022	2023	2024
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>34 560 000,00</b>	<b>37 250 000,00</b>	<b>39 040 000,00</b>
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	34 560 000,00	37 250 000,00	39 040 000,00
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)			
III.	Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>34 565 000,00</b>	<b>37 127 000,00</b>	<b>38 896 000,00</b>
I.	Amortyzacja	1 250 000,00	1 300 000,00	1 350 000,00
II.	Zużycie materiałów i energii	2 100 000,00	2 222 000,00	2 330 000,00
III.	Usługi obce	9 820 000,00	10 583 000,00	11 091 000,00
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	120 000,00	127 000,00	133 000,00
	-podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	16 500 000,00	17 760 000,00	18 612 000,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4 650 000,00	5 005 000,00	5 245 000,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	125 000,00	130 000,00	135 000,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
<b>C.</b>	<b>Zysk/Strata na sprzedaży (A - B)</b>	<b>-5 000,00</b>	<b>123 000,00</b>	<b>144 000,00</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>816 000,00</b>	<b>816 000,00</b>	<b>816 000,00</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Dotacje	800 000,00	800 000,00	800 000,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	16 000,00	16 000,00	16 000,00
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>7 000,00</b>	<b>7 000,00</b>	<b>7 000,00</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III.	Inne koszty operacyjne	7 000,00	7 000,00	7 000,00
<b>F.</b>	<b>Zysk/Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>804 000,00</b>	<b>932 000,00</b>	<b>953 000,00</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>150 000,00</b>	<b>150 000,00</b>	<b>150 000,00</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
II.	Odsetki, w tym:	150 000,00	150 000,00	150 000,00
	- od jednostek powiązanych			
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>300,00</b>	<b>300,00</b>	<b>300,00</b>
I.	Odsetki, w tym:	300,00	300,00	300,00
	- od jednostek powiązanych			
II.	Strata ze zbycia inwestycji			
III.	Aktualizacja wartości inwestycji			
IV.	Inne			
<b>I.</b>	<b>Zysk/strata brutto (F+G-H)</b>	<b>953 700,00</b>	<b>1 081 700,00</b>	<b>1 102 700,00</b>
J.	I. Podatek dochodowy	23 000,00	23 000,00	23 000,00
K.	II. Pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego			
<b>L.</b>	<b>Zysk/Strata netto (I-J-K)</b>	<b>930 700,00</b>	<b>1 058 700,00</b>	<b>1 079 700,00</b>

Według sporządzonej prognozy finansowej na lata 2022-2024 WSPR SPZOZ w Łomży w wyniku prowadzonej działalności osiągnie w 2022 roku wynik finansowy (zysk) netto w wysokości 930.700,00 zł, w 2023 roku zysk netto 1.058.700,00 zł a w 2024 roku zysk netto 1.079.700,00 zł. Planowany wynik finansowy ze sprzedaży wyniesie: w 2022 roku (strata)– 5.000,00 zł, w 2023 roku – 123.000,00 zł oraz w 2024 roku – 144.000,00 zł.

### Planowany bilans na lata 2022-2024

	Wyszczególnienie	2022	2023	2024
		zł	zł	zł
	<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>11 083 430,00</b>	<b>13 584 330,00</b>	<b>15 002 530,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	-	-	-
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
	2. Wartość firmy			
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	-	-	-
	4. zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
<b>II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>11 083 430,00</b>	<b>13 584 330,00</b>	<b>15 002 530,00</b>
	1. Środki trwałe	10 066 130,00	13 584 330,00	15 002 530,00
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	731 120,00	731 120,00	731 120,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	3 941 590,00	6 820 490,00	6 599 390,00
	c) urządzenia techniczne i maszyny	356 320,00	427 620,00	498 920,00
	d) środki transportu	4 398 000,00	4 927 000,00	6 156 000,00
	e) inne środki trwałe	639 100,00	678 100,00	1 017 100,00
	2. Środki trwałe w budowie	1 017 300,00	-	-
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
<b>III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	-	-	-
	1. Od jednostek powiązanych			
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Od pozostałych jednostek			
<b>IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	-	-	-
	1. Nieruchomości			
	2. Wartości niematerialne i prawne			
	3. Długoterminowe aktywa finansowe			
	a) w jednostkach powiązanych	-	-	-
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			

	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	c)w pozostałych jednostkach	-	-	-
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	4. Inne inwestycje długoterminowe			
<b>V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	-	-	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe			
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>12 022 860,00</b>	<b>11 815 420,00</b>	<b>11 073 260,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>900 000,00</b>	<b>900 000,00</b>	<b>900 000,00</b>
	1. Materiały	900 000,00	900 000,00	900 000,00
	2. Półprodukty i produkty w toku			
	3. Produkty gotowe			
	4. Towary			
	5. Zaliczki na dostawy			
<b>II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>910 000,00</b>	<b>910 000,00</b>	<b>910 000,00</b>
	1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	-
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	-
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	-
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	3. Należności od pozostałych jednostek	910 000,00	910 000,00	910 000,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	800 000,00	800 000,00	800 000,00
	- do 12 miesięcy	800 000,00	800 000,00	800 000,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			
	c) inne	110 000,00	110 000,00	110 000,00
	d) dochodzone na drodze sądowej			
<b>III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>10 209 860,00</b>	<b>10 002 420,00</b>	<b>9 260 260,00</b>
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	10 209 860,00	10 002 420,00	9 260 260,00

	a) w jednostkach powiązanych	-	-	-
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	b) w pozostałych jednostkach	-	-	-
	- udziały lub akcje			
	- inne papiery wartościowe			
	- udzielone pożyczki			
	- inne długoterminowe aktywa finansowe			
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	10 209 860,00	10 002 420,00	9 260 260,00
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	10 209 860,00	10 002 420,00	9 260 260,00
	- inne środki pieniężne			
	- inne aktywa pieniężne			
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 000,00	3 000,00	3 000,00
C.	Należne wpłaty na fundusz podstawowy			
D.	Udziały (akcje własne)			
	<b>Aktywa razem</b>	<b>23 106 290,00</b>	<b>25 399 750,00</b>	<b>26 075 790,00</b>

	Wyszczególnienie	2022	2023	2024
		zł	zł	zł
	1	2	3	3
	<b>PASYWA</b>			
A.	Kapitał (fundusz) własny	10 222 690,00	11 281 390,00	12 361 090,00
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 358 440,00	3 358 440,00	3 358 440,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 933 550,00	6 864 250,00	7 922 950,00
	- 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			
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych			
VI.	Zysk (strata) netto	930 700,00	1 058 700,00	1 079 700,00
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	12 883 600,00	14 118 360,00	13 714 700,00
I.	Rezerwy na zobowiązania	4 301 100,00	4 301 100,00	4 301 100,00



	1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	4 301 100,00	4 301 100,00	4 301 100,00
	- długoterminowa	3 664 000,00	3 664 000,00	3 664 000,00
	- krótkoterminowa	637 100,00	637 100,00	637 100,00
	3. Pozostałe rezerwy	-	-	-
	- długoterminowe			
	- krótkoterminowe			
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	-	-	-
	1. Wobec jednostek powiązanych			
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
	3. Wobec pozostałych jednostek	-	-	-
	a) kredyty i pożyczki			
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) inne			
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>4 022 500,00</b>	<b>4 317 260,00</b>	<b>4 513 600,00</b>
	1. Wobec jednostek powiązanych	-	-	-
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-	-
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	-	-	-
	- do 12 miesięcy			
	- powyżej 12 miesięcy			
	b) inne			
	3. Wobec pozostałych jednostek	3 782 500,00	4 077 260,00	4 273 600,00
	a) kredyty i pożyczki			
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
	c) inne zobowiązania finansowe			
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	860 000,00	927 100,00	971 600,00
	- do 12 miesięcy	860 000,00	927 100,00	971 600,00
	- powyżej 12 miesięcy			
	e) zaliczki otrzymane na dostawy			
	f) zobowiązania wekslowe			
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 787 000,00	1 926 000,00	2 019 000,00
	h) z tytułu wynagrodzeń	1 063 000,00	1 146 000,00	1 201 000,00
	i) inne	72 500,00	78 160,00	82 000,00
	4. Fundusze specjalne	240 000,00	240 000,00	240 000,00



IV.	Rozliczenia międzyokresowe	4 560 000,00	5 500 000,00	4 900 000,00
	1. Ujemna wartość firmy			
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	4 560 000,00	5 500 000,00	4 900 000,00
	- długoterminowe	3 000 000,00	3 900 000,00	3 300 000,00
	- krótkoterminowe	1 560 000,00	1 600 000,00	1 600 000,00
	<b>Pasywa razem</b>	<b>23 106 290,00</b>	<b>25 399 750,00</b>	<b>26 075 790,00</b>

Sporządzona prognoza finansowa na lata 2022-2024 wskazuje wzrost wartości aktywów trwałych WSPR SPZOZ w Łomży w związku z oddaniem do użytku budynku przeznaczonego na stacjonowanie ZRM w Filii w Kolnie oraz stałym sukcesywnym odnawianiem sprzętu medycznego. Przewiduje się, że w prognozowanym okresie aktywa trwałe osiągną wartość: w 2022 roku – 10.066.130,00 zł, w 2023 – 13.584.330,00 zł oraz w 2024 – 15.002.530,00 zł.

Planowane na lata 2022-2024 aktywa obrotowe WSPR SPZOZ w Łomży w 2022 roku osiągną wartość 12.022.860,00 zł, w 2023 roku – 11.815.420,00 zł, w 2024 roku – 11.073.260,00 zł. Spadek wartości aktywów obrotowych wynika ze zmniejszenia wartości inwestycji krótkoterminowych.

Prognozowany kapitał własny WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2022 - 2024 osiągnie wartości: w 2022 roku – 10.222.690,00 zł, w 2023 roku – 11.281.390,00 zł, w 2024 roku – 12.361.090,00 zł. Zmiana wartości kapitału własnego w prognozowanym okresie będzie następstwem osiąganego wyniku finansowego.

Prognozowane zobowiązania i rezerwy na zobowiązania WSPR SPZOZ w Łomży w latach 2022 - 2024 osiągną wartości w 2022 roku – 12.883.600,00 zł, w 2023 roku – 14.118.360,00 zł, w 2024 roku – 13.714.700,00 zł. Zmiana wartości zobowiązań i rezerw na zobowiązania będzie następstwem zmiany wartości zobowiązań wobec pozostałych jednostek w tym zobowiązań z tytułu dostaw i usług, z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń oraz z tytułu wynagrodzeń.

#### Analiza wskaźnikowa

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej 2022-2024							
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2022	Ocena	Wartość wskaźnika 2023	Ocena	Wartość wskaźnika 2024	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	2,62%	4	2,77%	4	2,70%	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,27%	3	2,45%	3	2,39%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	3,97%	4	4,37%	5	4,20%	5
	Razem:		11	Razem:	12	Razem:	12
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,58	12	2,38	12	2,15	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,39	13	2,20	13	1,97	13
	Razem:		25	Razem:	25	Razem:	25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	8,44	3	7,84	3	7,48	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9,07	7	8,76	7	8,88	7
	Razem:		10	Razem:	10	Razem:	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	36,02%	10	33,93%	10	33,80%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,81	8	0,76	8	0,71	8
	Razem:		18	Razem:	18	Razem:	18
<b>Łączna wartość punktów:</b>			<b>64</b>		<b>65</b>		<b>65</b>



Prognozowane wartości wskaźników zyskowności na lata 2022 – 2024 w całym planowanym okresie utrzymują się na zbliżonym poziomie ( wskaźnik zyskowności netto od 2,62% do 2,70%; wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej od 2,27% do 2,39%; wskaźnik zyskowności aktywów od 3,97% do 4,20%). Oznacza to, że Zakład w prognozowanym okresie będzie miał stabilną sytuację finansową.

Wskaźniki płynności podobnie jak wskaźniki zyskowności również utrzymują się na zbliżonym poziomie. Przewiduje się, że wskaźnik bieżącej płynności w prognozowanym okresie osiągnie poziom od 2,58 w 2022 roku do 2,15 w 2024 roku. Można więc przypuszczać, że Zakład nie będzie miał problemu ze spłatą swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik szybkiej płynności w prognozowanym okresie osiągnie poziom od 2,39 w 2022 roku do 1,97 w 2024 roku. Oznacza to, że Zakład będzie posiadał zdolność do regulowania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, czyli aktywami finansowymi.

W prognozowanym okresie wskaźnik rotacji należności kształtuje się na poziomie od 8,44 w 2022 roku do 7,48 w 2024 roku. Prognozowany poziom wskaźnika oznacza, że Zakład nie powinien mieć trudności ze ściąganiem swoich należności.

W prognozowanym okresie wskaźnik rotacji zobowiązań kształtuje się na poziomie od 9,07 w 2022 roku do 8,88 w 2024 roku. Prognozowany poziom wskaźnika oznacza, że Zakład nie powinien mieć trudności w regulowaniu swoich zobowiązań.

Wskaźnik zadłużenia aktywów w prognozowanym okresie kształtuje się na poziomie od 36,02% w 2022 roku do 33,80% w 2024 roku. Oznacza to, że w prognozowanym okresie aktywa Zakładu finansowane będą kapitałem obcym od ok.36% do ok 34%. Taki poziom wskaźnika zadłużenia aktywów potwierdza wiarygodność finansową Zakładu.

Wskaźnik wypłacalności w prognozowanym okresie kształtuje się na poziomie od 0,81 do 0,71. Przewiduje się, że na jednostkę funduszu własnego przypadać będzie od 0,81 do 0,71 jednostki funduszy obcych. Wartość tego wskaźnika nie wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

#### **IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową**

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej WSPR SPZOZ w Łomży oparto o koszty i przychody realizowane w okresie bezpośrednio poprzedzającym okres prognozy uwzględniając planowane zmiany ustawy o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw oraz planowany wskaźnik inflacji.

p.o. Dyrektora  
Wojewódzkiej Stacji Pogotowia Ratunkowego  
Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki  
Zdrowotnej w Łomży  
*Ewelina Anna Potaś*