

RAPORT
O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

za 2023 rok

Pajęczno 27 maja 2024 r.

Spis treści:

| | Strona |
|--|--------|
| I. Wprowadzenie: | 3 |
| II Analiza wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok. | 5 |
| 1. Wskaźniki zyskowności. | 5 |
| 2. Wskaźniki płynności. | 6 |
| 3. Wskaźniki efektywności. | 6 |
| 4. Wskaźniki zadłużenia. | 6 |
| III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Pajęcznie na kolejne lata 2024-2026. | 9 |
| 1. Przyjęte założenia mikroekonomiczne. | 9 |
| 2. Analiza otoczenia mikroekonomicznego. | 10 |
| 3. Analiza otoczenia makroekonomicznego. | 11 |
| 4. Prognozowane wartości wskaźników ekonomicznych na lata 2024 2025 i 2026. | 12 |
| 1) Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2024, 2025 i 2026. | 12 |
| 2) Prognoza bilansu (aktywa) na 31.12.2024.r., 31.12.2025.r. i 31.12.2026.r. | 13 |
| 3) Prognoza bilansu (pasywa) na 31.12.2024.r., 31.12.2025.r. i 31.12.2026.r. | 14 |
| 4) Prognoza wskaźników na 2024, 2025 i 2026 rok. | 15 |
| IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Pajęcznie. | 16 |

I. Wprowadzenie

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Pajęcznie został sporządzony zgodnie z obowiązkiem wynikającym z art. 53 a ust.1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej [Dz. U. z 2023 r. poz. 991].

Raport ten został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Pajęcznie za 2023 rok i stanowi jego uzupełnienie oraz zawiera:

1. Analizę wskaźnikową sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 r.
2. Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń .
3. Informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SP ZOZ w Pajęcznie.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno –finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. 2017, poz.832).

W roku 2023 SP ZOZ w Pajęcznie osiągnął zysk w kwocie 754.686,99 zł. Znaczącym obciążeniem wyniku są rezerwy na świadczenia pracownicze, w tym pierwszy raz utworzone rezerwy na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe, które na podstawie wyceny aktuarialnej stanowią kwotę 635.486,67 zł. Rezerwy te zostały utworzone zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości Nr 6 „Rezerwy, bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, zobowiązania warunkowe” pkt 3.14.

W 2023 r. na sytuację finansową jednostki istotnie wpłynęło: wzrost minimalnych wynagrodzeń zasadniczych dla pracowników podmiotów leczniczych oraz wysoki poziom inflacji. Ustawowo zagwarantowane wzrosty wynagrodzeń pielęgniarek i lekarzy przełożyły się wprost na żądania płacowe innych grup personelu. Ponadto wzrost wynagrodzeń pracowników SPZOZ w Pajęcznie znacząco wpłynął na wysoki poziom rezerw na świadczenia pracownicze. Oprócz tego wraz ze wzrostem płac minimalnych wzrosły również ceny usług badań diagnostycznych, usług żywienia, usług transportowych, napraw i konserwacji a także ceny leków, materiałów medycznych czy energii elektrycznej. Na skutki regulacji płacowych nałożyły się więc skutki inflacji, a podmioty lecznicze nie miały możliwości renegocjować kontraktów z NFZ w związku z inflacją.

W prognozie na lata 2024-2026 zakłada się, iż Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Pajęcznie osiągnie dodatni lecz minimalny wynik finansowy oraz w perspektywie trzech kolejnych lat nieznacznie zwiększy kapitał własny.

W opracowanej prognozie zakłada się zwiększenie wartości zobowiązań oraz pozostawienie rezerw na zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych na podobnym poziomie.

Wartość rzeczowych aktywów trwałych po zwiększeniu na koniec 2024 roku ulegnie w latach 2025 i 2026 zmniejszeniu.

II. Analiza wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu. Przyjęto cztery podstawowe obszary analizy: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie.

1. Zyskowość – wskaźniki zyskowości służą do oceny rentowności działania SP ZOZ. Dodatkowo wartości wskaźników zyskowości informują o racjonalnym gospodarowaniu, o efektywnej działalności podmiotu.

- 1) *Wskaźnik zyskowości netto (%)* pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk (w ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem. SP ZOZ w Pajęcznie w 2023 roku osiągnął wartość wskaźnika **2,83%** co wg punktacji określonej w rozporządzeniu daje mu ocenę **4** punktów:

| Lp. | Przedziały wartości | Ocena |
|-----|----------------------|-------|
| 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 |

- 2) *Wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej (%)* określa ekonomiczną efektywność działania SP ZOZ z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. SP ZOZ w Pajęcznie w 2023 roku osiągnął wartość wskaźnika **1,89%** co wg punktacji określonej w rozporządzeniu daje mu ocenę **3** punktów:

| Lp. | Przedziały wartości | Ocena |
|-----|----------------------|-------|
| 1 | poniżej 0,0% | 0 |
| 2 | od 0,0% do 3,0% | 3 |
| 3 | powyżej 3,0% do 5,0% | 4 |
| 4 | powyżej 5,0% | 5 |

- 3) *Wskaźnik zyskowości aktywów (%)* informuje o wielkości zysku przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w SP ZOZ aktywów, czyli wyznacza ogólną zdolność aktywów do generowania zysku. SP ZOZ w Pajęcznie w 2023 roku osiągnął wartość wskaźnika **4,76%** co wg punktacji określonej w rozporządzeniu daje mu ocenę **5** punktów:

| Lp. | Przedziały wartości | Ocena |
|-----|----------------------|-------|
| 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 |

2. Płynność – wskaźniki płynności mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez SP ZOZ 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.

- 1) *Wskaźnik bieżącej płynności* określa zdolność SP ZOZ do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. SP ZOZ w Pajęcznie w 2023 roku osiągnął wartość wskaźnika **4,00** co wg punktacji określonej w rozporządzeniu daje mu ocenę **10** punktów:

| Lp. | Przedziały wartości | Ocena |
|-----|----------------------|-------|
| 1 | poniżej 0,60 | 0 |
| 2 | od 0,60 do 1,00 | 4 |
| 3 | powyżej 1,00 do 1,50 | 8 |
| 4 | powyżej 1,50 do 3,00 | 12 |
| 5 | powyżej 3,00 | 10 |

2) *Wskaźnik szybkiej płynności* określa zdolność SP ZOZ do spłaty zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. SP ZOZ w Pajęcznie w 2023 roku osiągnął wartość wskaźnika **3,83** co wg punktacji określonej w rozporządzeniu daje mu ocenę **10** punktów:

| Lp. | Przedziały wartości | Ocena |
|-----|----------------------|-------|
| 1 | poniżej 0,50 | 0 |
| 2 | od 0,50 do 1,00 | 8 |
| 3 | powyżej 1,00 do 2,50 | 13 |
| 4 | powyżej 2,50 | 10 |

3. Efektywność – wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach SP ZOZ spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności z tytułu wykonywanych świadczeń i usług. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

1) *Wskaźnik rotacji należności* (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania SP ZOZ na uzyskanie należności za świadczone usługi (im wyższy poziom wskaźnika tym większe trudności ze ściąganiem należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań). SP ZOZ w Pajęcznie w 2023 roku osiągnął wartość wskaźnika **36,75** co wg punktacji określonej w rozporządzeniu daje mu maksymalną ocenę **3** punktów:

| Lp. | Przedziały wartości | Ocena |
|-----|---------------------|-------|
| 1 | poniżej 45 dni | 3 |
| 2 | od 45 do 60 dni | 2 |
| 3 | od 61 do 90 dni | 1 |
| 4 | powyżej 90 dni | 0 |

2) *Wskaźnik rotacji zobowiązań* (w dniach) określa okres jaki jest potrzebny SP ZOZ do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika świadczy o trudnościach w regulowaniu bieżących zobowiązań. SP ZOZ w Pajęcznie w 2023 roku osiągnął wartość wskaźnika **10,02** co wg punktacji określonej w rozporządzeniu daje mu maksymalną ocenę **7** punktów:

| Lp. | Przedziały wartości | Ocena |
|-----|---------------------|-------|
| 1 | do 60 dni | 7 |
| 2 | od 61 do 90 dni | 4 |
| 3 | powyżej 90 dni | 0 |

4. Zadłużenie – wskaźniki zadłużenia pozwalają wnioskować na temat zadłużenia aktywów i funduszy własnych SP ZOZ. Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia.

1) *Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)* informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. SP ZOZ w Pajęcznie w 2023 roku osiągnął wartość wskaźnika **36,02%** co wg punktacji określonej w rozporządzeniu daje mu ocenę **10** punktów:

| Lp. | Przedziały wartości | Ocena |
|-----|------------------------|-------|
| 1 | poniżej 40,0% | 10 |
| 2 | od 40,0% do 60,0% | 8 |
| 3 | powyżej 60,0% do 80,0% | 3 |
| 4 | powyżej 80,0% | 0 |

- 2) *Wskaźnik wypłacalności* określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. SP ZOZ w Pajęcznie w 2023 roku osiągnął wartość wskaźnika **0,67** co wg punktacji określonej w rozporządzeniu daje mu ocenę **8** punktów:

| Lp. | Przedziały wartości | Ocena |
|-----|---------------------|-------|
| 1 | od 0,00 do 0,50 | 10 |
| 2 | od 0,51 do 1,00 | 8 |
| 3 | od 1,01 do 2,00 | 6 |
| 4 | od 2,01 do 4,00 | 4 |
| 5 | powyżej 4,00 | 0 |

Tabela Nr 1. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok.

Tabela nr 1: Wartość wskaźników w 2023 roku.

| I. | | Wskaźniki zyskowności: | Formuła: | Wartość wskaźnika | Punkty (ocena) | Max. |
|--------------------------------|--|-------------------------|--|-------------------|----------------|-----------|
| I.A | Wskaźnik zyskowności netto: | | $W = \frac{\text{Wynik netto} * 100\%}{\text{Przychody ogółem}}$ | 2,83% | 4 | 5 |
| I.B | Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej: | | $W = \frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} * 100\%}{\text{Przych.ze sprzedaży} + \text{poz.prz.operacyjne}}$ | 1,89% | 3 | 5 |
| I.C | Wskaźnik zyskowności aktywów: | | $W = \frac{\text{Wynik netto} * 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$ | 4,76% | 5 | 5 |
| RAZEM: | | | | | 12 | 15 |
| II. | | Wskaźniki płynności: | Formuła: | Wartość wskaźnika | Punkty (ocena) | Max. |
| II.A | Wskaźnik bieżącej płynności: | | $W = \frac{\text{Aktywa obrotowe}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe}}$ | 4,00 | 10 | 12 |
| II.B | Wskaźnik szybkiej płynności: | | $W = \frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{Zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe}}$ | 3,83 | 10 | 13 |
| RAZEM: | | | | | 20 | 25 |
| III. | | Wskaźniki efektywności: | Formuła: | Wartość wskaźnika | Punkty (ocena) | Max. |
| III.A | Wskaźnik rotacji należności (w dniach): | | $W = \frac{\text{Przec. stan należn. z tyt. dost. i usł.} * \text{l. dni w okresie}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży}}$ | 36,75 | 3 | 3 |
| III.B | Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach): | | $W = \frac{\text{Przec. stan zob. z tyt. dostaw i usł.} * \text{l. dni w okresie}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży}}$ | 10,02 | 7 | 7 |
| RAZEM: | | | | | 10 | 10 |
| IV. | | Wskaźniki zadłużenia: | Formuła: | Wartość wskaźnika | Punkty (ocena) | Max. |
| IV.A | Wskaźnik zadłużenia aktywów (%): | | $W = \frac{(\text{Zobow. długot.} + \text{krótkot.} + \text{rezerwy}) * 100\%}{\text{Aktywa razem}}$ | 36,02% | 10 | 10 |
| IV.B | Wskaźnik wypłacalności: | | $W = \frac{\text{Zobow. długoterm.} + \text{krótkoterm.} + \text{rezerwy na}}{\text{Kapitał (fundusz) własny}}$ | 0,67 | 8 | 10 |
| RAZEM: | | | | | 18 | 20 |
| ŁĄCZNA WARTOŚĆ PUNKTÓW: | | | | | 60 | 70 |

Wg rozporządzenia:

| | |
|--|--|
| | *grupa/kategoria A: 57 – 70 punktów i nieujemny wynik finansowy z działalności |
| | *grupa/kategoria B: 43 – 56 punktów i nieujemny wynik finansowy z działalności |
| | *grupa/kategoria C: 29 – 42 punktów |
| | *grupa/kategoria D: 15 – 28 punktów |
| | *grupa/kategoria E: 0 – 24 punktów |

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Pajęcznie na kolejne lata 2024-2026.

1. Przyjęte założenia mikroekonomiczne

1) Możliwość pozyskania finansowania na inny zakres usług:

a) Możliwość zwiększenia kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia:

W kolejnych latach jednostka będzie prowadziła stałe negocjacje dotyczące zwiększenia wartości finansowania realizowanych świadczeń zdrowotnych przez Łódzki Oddział Wojewódzki NFZ zmiierzające do:

- zapłaty za świadczenia medyczne wykonane ponad pierwotny limit umowny,
- przesunięć pomiędzy zakresami poszczególnych umów (zwiększenie wartości umów/zakresów, w których występują tzw. „nadwykonania” przy jednoczesnym zmniejszeniu wartości umów/zakresów, w których występują tzw. niedowykonania”),
- kontraktowania nowych świadczeń szpitalnych, w tym tych, które udzielane będą w dobudowanym skrzydle Szpitala w Pajęcznie w ramach Oddziału Chirurgii Jednego Dnia,
- powiększenia bazy łóżkowej Zakładu Opiekuńczo -Leczniczego,
- uruchomienia Oddziału Medycyny Paliatywnej,
- zwiększenia kontraktu w rodzaju świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej.

b) Możliwość zwiększenia wpływów z tytułu świadczenia usług niemedyycznych:

SP ZOZ w Pajęcznie w sposób ciągły prowadzi działania zmiierzające do pozyskiwania przychodów oraz nie powodowania utraty przychodów m.in. w następujący sposób:

- monitorowanie realizacji umów sprzedaży (w tym aktualizacja stawek i zakresu świadczonych usług, negocjowanie nowych stawek),
- pozyskiwanie nowych kontrahentów (umowy na udostępnianie powierzchni reklamowych, badanie rtg i usg, umowy najmu, medycyna pracy).

2) Planowany rozwój SP ZOZ:

2.1 Inwestycje – SP ZOZ w Pajęcznie w latach 2024-2026 planuje zrealizować lub rozpocząć realizację następujących zadań inwestycyjnych:

„Inwestycje planowane do realizacji:

1. „Rozbudowa Szpitala” w ramach tego zadania planuje się zakup kompleksowego wyposażenia nowego skrzydła Szpitala- na zadanie zaplanowano 2.843.417,67 zł (zadanie w trakcie realizacji).
2. „Poprawa bezpieczeństwa pożarowego budynku Szpitala w Pajęcznie” – na kolejny etap tego zadania planuje się przeznaczyć środki w wysokości 1.168.661,39 zł. W ramach tego zadania zostanie wybudowana wewnętrzna klatka schodowa, która zapewni zgodną z przepisami drogę ewakuacyjną budynku (zadanie zaplanowane do realizacji w ciągu 3 kolejnych lat).
3. „Zakup platformy do transportu zwłok”- zastosowanie tego urządzenia wymusza konstrukcja i organizacja ruchu w nowym skrzydle Szpitala. Na zadanie planuje się przeznaczyć 90.000,00 zł.
4. „Modernizacja studni głębinowej”- na zadanie zaplanowano 55.00,00 zł
5. „Utwardzenie terenu wokół OZ w Nowej Brzeźnicy”-zadanie zrealizowano w I kw.2024 r.- wydatkowano środki w wysokości 156.067,56 zł
6. „Modernizacja pomieszczeń piwnicznych w budynku Szpitala”- zadanie zrealizowano w II kw.2024 r.-wydatkowano środki w wysokości 144.021,93 zł

7. „Modernizacja i rozbudowa centrali telefonicznej w SPZOZ w Pajęcznie”- zadanie zrealizowano w II kw.2024 r.-wydatkowano środki w wysokości 45.719,48 zł
8. „Modernizacja energetyczna SPZOZ w Pajęcznie”- zadanie obejmuje wyposażenie nowego skrzydła Szpitala, OZ w Pajęcznie i OZ w Nowej Brzeźnicy w instalacje fotowoltaiczne zgodnie ze zleconym audytem energetycznym i projektem dotyczącym tych instalacji. Na to zadanie planuje się pozyskać środki zewnętrzne z WFOŚiGW w Łodzi. (29.03.2024 r. został złożony do WFOŚiGW w Łodzi wniosek o dofinansowanie w ramach programu „Łódzkie –OZE-wzrost wykorzystania odnawialnych źródeł energii na terenie województwa łódzkiego”). Na zadanie planuje się przeznaczyć środki w wysokości 828.674,42 zł, z tego: dotacja z WFOŚiGW - 622.340,00 zł; pożyczka z WFOŚiGW -155.585,00 zł; wkład własny SPZOZ-50.749,42 zł.
9. „Zakup urządzenia do kompensacji energii biernej dla budynku Szpitala w Pajęcznie (dostawa, montaż i uruchomienie)-zadanie zrealizowano w II kwartale br., wartość zadania -28.290,00 zł.

2.2 Kontrakt z NFZ – realizacja ww. zadań inwestycyjnych stwarza możliwość zwiększenia dostępności do udzielanych świadczeń zdrowotnych, poprawienia ich jakości jak również zwiększenia kontraktu z NFZ.

2. Analiza otoczenia mikroekonomicznego:

- 1) **Konkurenci** – inne podmioty lecznicze oferujące świadczenia zdrowotne, w tym także niepubliczne:

Na terenie powiatu pajęczańskiego prowadzą działalność następujące podmioty lecznicze:

- Niepubliczny Zakład Opieki Zdrowotnej „MEDI-ALM” w Pajęcznie,
- Niepubliczny Zakład Opieki Zdrowotnej „SPEC-MED” Mariusz Błachowski w Pajęcznie,
- Samodzielny Publiczny Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Kielczygłowie,
- Samodzielny Publiczny Gminny Ośrodek Zdrowia w Sulmierzycach,
- Gminny Ośrodek Zdrowia w Rzaśni,
- Gminny Ośrodek Zdrowia w Siemkowicach,
- Niepubliczny Zakład Opieki Zdrowotnej „ZDROWIE” s.c. w Działoszynie,

które stanowią konkurencję dla SP ZOZ w Pajęcznie szczególnie w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej.

- 2) **Dostawcy.** Głównymi dostawcami SP ZOZ w Pajęcznie są:

- Neuca S.A., ul. Szosa Bydgoska 58, 87-100 Toruń – dostawca leków,
- Zarys International Group Sp. z o.o., ul. Pod Borem 18, 41-808 Zabrze – dostawa leków, sprzętu jednorazowego i materiałów opatrunkowych,
- Asclepios S.A., ul. Hubska 44. 50-502 Wrocław – dostawa leków, sprzętu jednorazowego i materiałów opatrunkowych,
- Dr n.med. Teresa Fryda, Laboratorium Medyczne SP. z o.o., ul. Mikołowska 53A, 40-065 Katowice – diagnostyka laboratoryjna,
- NZOZ „Bomed” Bożena Bąk, ul. Żeromskiego 2, 98-300 Wieluń – transport sanitarny, diagnostyka obrazowa.
- Air Products Sp. z o.o., ul. 17-go Stycznia 48, 02-146 Warszawa – dostawca gazów medycznych i technicznych,
- PPHU A`TU Service, ul. 3-go Maja 64/66, 93-408 Łódź – usługi pralnicze,
- ECO Catering Sp. z o.o., Sp. komandytowa, ul. Pryzmaty 15, 02-226 Warszawa – usługi żywieniowe,
- ECO ABC Sp. z o.o., ul. Przemysłowa 7, 97-400 Bełchatów – wywóz odpadów medycznych,
- Regionalne Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Łodzi, ul. Franciszkańska 17/25, 91-433 Łódź,

- MED EXPRESS Sebastian Jasiński, 98-300 Wieluń, Masłowice 28 - usługi w zakresie specjalistycznego transportu sanitarnego pacjentów Szpitala Powiatowego w Pajęcznie oraz transportu krwi,
- Przedsiębiorstwo Produkcyjno-Handlowo-Usługowe Beata Pająk, 98-332 Rząśnia, Biała 49 – dostawca opału,
- Skład Opału Rosiak Sylwia Rosiak, 97-400 Bełchatów, ul. Skrzetuskiego 1-dostawca opału,
- Archimedita Sp. z o.o., 05-080 Truskaw, ul. Falińskiego 6 – opis badań z zakresu radiologii ogólnej.

Są to przedsiębiorstwa o silnej pozycji na rynku i stabilnej polityce cenowej. Większość umów z ww. dostawcami została zawarta w trybie przetargu nieograniczonego w związku z czym ewentualne zmiany cen dostarczanych materiałów i usług możliwe są dopiero w przypadku wygaśnięcia dotychczasowych umów i zawarcia nowych w kolejnych postępowaniach przetargowych.

3. Analiza otoczenia makroekonomicznego:

W związku ze światowym kryzysem energetycznym, wojną w Ukrainie, funkcjonowaniem w warunkach inflacji oraz kształtowaniem się poziomu wynagrodzeń sytuacja podmiotu staje się coraz mniej przewidywalna. Prognozy na 2024 rok dotyczące sytuacji gospodarczej charakteryzują się dużą niepewnością. Konflikt zbrojny w Ukrainie zredefiniował wiele układów handlowych, politycznych, a także nieustannie wpływa na reorganizację światowych gospodarek. Przedłużający się konflikt w Ukrainie może spowodować odpływ inwestorów zagranicznych oraz wzrost niepewności wśród konsumentów i przedsiębiorstw, co negatywnie może wpłynąć na krajową konsumpcję i inwestycje. To z kolei może prowadzić do wzrostu inflacji, która będzie oddziaływać na każdą dziedzinę naszego życia.

4. Prognozowane wartości wskaźników ekonomicznych na lata 2024, 2025 i 2026.

1) Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2024, 2025 i 2026:

Tabela Nr 2.

| PROGNOZA RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT | | | | |
|---|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| na lata 2023, 2024 i 2025 (wariant porównawczy) | | | | |
| Wiersz | Wyszczególnienie | Dane za rok: | | |
| | | Prognoza 2024 | Prognoza 2025 | Prognoza 2026 |
| A | Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym: | 27 422 609,92 | 28 793 740,00 | 30 233 427,00 |
| | - od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| I | Przychody netto ze sprzedaży produktów | 27 422 609,92 | 28 793 740,00 | 30 233 427,00 |
| II | Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IV | Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| B | Koszty działalności operacyjnej | 28 131 404,44 | 29 738 987,00 | 30 877 140,00 |
| I | Amortyzacja | 693 422,93 | 783 800,00 | 783 800,00 |
| II | Zużycie materiałów i energii | 2 437 809,26 | 2 559 700,00 | 2 687 685,00 |
| III | Usługi obce | 8 016 088,02 | 8 261 892,00 | 8 724 987,00 |
| IV | Podatki i opłaty, w tym: | 87 945,64 | 90 584,00 | 93 302,00 |
| | - podatek akcyzowy | | | |
| V | Wynagrodzenia | 13 956 276,15 | 14 654 090,00 | 15 093 713,00 |
| VI | Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym: | 2 793 864,35 | 3 235 623,00 | 3 332 692,00 |
| | - emerytalne | | | |
| VII | Pozostałe koszty rodzajowe | 145 998,09 | 153 298,00 | 160 961,00 |
| VIII | Wartość sprzedanych towarów i materiałów | | | |
| C | Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B) | -708 794,51 | -945 247,00 | -643 713,00 |
| D | Pozostałe przychody operacyjne | 572 132,57 | 761 328,00 | 449 604,00 |
| I | Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II | Dotacje | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IV | Inne przychody operacyjne | 572 132,57 | 761 328,00 | 449 604,00 |
| E | Pozostałe koszty operacyjne | 48 495,09 | 13 120,00 | 13 776,00 |
| I | Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II | Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Inne koszty operacyjne | 48 495,09 | 13 120,00 | 13 776,00 |
| F | Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E) | -185 157,03 | -197 039,00 | -207 885,00 |
| G | Przychody finansowe | 198 163,40 | 208 072,00 | 218 475,00 |
| I | Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | a) od jednostek powiązanych, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | b) od jednostek pozostałych, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II | Odsetki, w tym: | 198 163,40 | 208 072,00 | 218 475,00 |
| | - od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IV | Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| V | Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| H | Koszty finansowe | 2 151,67 | 2 321,00 | 2 321,00 |
| I | Odsetki, w tym: | 2 151,67 | 2 321,00 | 2 321,00 |
| | - dla jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II | Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IV | Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| I | Zysk (strata) brutto (F + G - H) | 10 854,70 | 8 712,00 | 8 269,00 |
| J | Podatek dochodowy | 5 000,00 | 3 000,00 | 3 000,00 |
| K | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| L | Zysk (strata) netto (I - J - K) | 5 854,70 | 5 712,00 | 5 269,00 |

2) Prognoza bilansu (aktywa) na 31.12.2024.r., 31.12.2025.r. i 31.12.2026.r.

Tabela Nr 3

| PROGNOZA BILANSU | | | | |
|--|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| sporządzona na: 31.12.2024 r., 31.12.2025 r. i 31.12.2026 r. | | | | |
| AKTYWA | | Prognoza na dzień: | | |
| | | 31.12.2024. | 31.12.2025. | 31.12.2026. |
| A | Aktywa trwałe | 7 989 984,00 | 7 787 036,00 | 7 211 711,00 |
| I | Wartości niematerialne i prawne | 200 000,00 | 200 000,00 | 200 000,00 |
| 1 | Koszty zakończonych prac rozwojowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Wartość firmy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Inne wartości niematerialne i prawne | 200 000,00 | 200 000,00 | 200 000,00 |
| 4 | Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II | Rzeczowe aktywa trwałe | 7 769 984,00 | 7 587 036,00 | 7 011 711,00 |
| 1 | Środki trwałe | 7 587 645,00 | 7 401 181,00 | 6 850 450,00 |
| a) | grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) | budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej | 6 365 881,77 | 6 022 915,63 | 5 632 713,22 |
| c) | urządzenia techniczne i maszyny | 1 000 000,00 | 943 157,14 | 864 314,28 |
| d) | środki transportu | 5 022,50 | 4 222,50 | 3 422,50 |
| e) | inne środki trwałe | 216 740,73 | 430 885,73 | 350 000,00 |
| 2 | Środki trwałe w budowie | 182 339,00 | 185 855,00 | 161 261,00 |
| 3 | Zaliczki na środki trwałe w budowie | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Należności długoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1 | Od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowania w kapitale | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Od pozostałych jednostek | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IV | Inwestycje długoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1 | Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Wartości niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Długoterminowe aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| a) | w jednostkach powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) | W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| c) | w pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 | Inne inwestycje długoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| V | Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Inne rozliczenia międzyokresowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| B | Aktywa obrotowe | 9 208 500,42 | 9 363 437,00 | 9 705 261,00 |
| I | Zapasy | 350 000,00 | 153 582,00 | 161 261,00 |
| 1 | Materiały | 350 000,00 | 153 582,00 | 161 261,00 |
| 2 | Półprodukty i produkty w toku | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Produkty gotowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 | Towary | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Zaliczki na dostawy i usługi | | | 0,00 |
| II | Należności krótkoterminowe | 3 203 500,42 | 3 399 000,00 | 3 550 000,00 |
| 1 | Należności od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| a) | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - do 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) | inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| a) | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - do 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) | inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Należności od pozostałych jednostek | 3 203 500,42 | 3 399 000,00 | 3 550 000,00 |
| a) | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 3 010 000,00 | 3 200 000,00 | 3 330 000,00 |
| | - do 12 miesięcy | 3 010 000,00 | 3 200 000,00 | 3 330 000,00 |
| | - powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) | z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| c) | inne | 173 500,42 | 199 000,00 | 220 000,00 |
| d) | dochodzone na drodze sądowej | 20 000,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Inwestycje krótkoterminowe | 5 655 000,00 | 5 810 855,00 | 5 994 000,00 |
| 1 | Krótkoterminowe aktywa finansowe | 5 655 000,00 | 5 810 855,00 | 5 994 000,00 |
| a) | w jednostkach powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) | w pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| c) | środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 5 655 000,00 | 5 810 855,00 | 5 994 000,00 |
| | - środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 5 655 000,00 | 5 810 855,00 | 5 994 000,00 |
| | - inne środki pieniężne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - inne aktywa pieniężne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Inne inwestycje krótkoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IV | Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | AKTYWA razem (suma poz. A i B) | 17 178 484,42 | 17 150 473,00 | 16 916 972,00 |

3) Prognoza bilansu (pasywa) na 31.12.2024.r., 31.12.2025.r. i 31.12.2026.r.:

Tabela Nr 4

| PASYWA | | Prognoza na dzień: | | |
|---------------------------------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 31.12.2024. | 31.12.2025. | 31.12.2026. |
| A | Kapitał (fundusz) własny | 9 107 408,04 | 9 112 677,04 | 9 117 946,04 |
| I | Kapitał (fundusz) podstawowy | 403 378,78 | 403 378,78 | 403 378,78 |
| II | Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: | 8 698 174,56 | 8 704 029,26 | 8 709 298,26 |
| | - nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - z tytułu aktualizacji wartości godziwej | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IV | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - na udziały (akcje) własne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| V | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| VI | Zysk (strata) netto | 5 854,70 | 5 289,00 | 5 289,00 |
| VII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| B | Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 8 071 076,38 | 8 037 795,96 | 7 799 025,96 |
| I | Rezerwy na zobowiązania | 3 300 000,00 | 3 300 000,00 | 3 300 000,00 |
| 1 | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | 3 300 000,00 | 3 300 000,00 | 3 300 000,00 |
| | - długoterminowa | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - krótkoterminowa | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Pozostałe rezerwy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - długoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - krótkoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania długoterminowe | 124 000,00 | 93 000,00 | 62 000,00 |
| 1 | Wobec jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Wobec pozostałych jednostek | 124 000,00 | 93 000,00 | 62 000,00 |
| a) | kredyty i pożyczki | 124 000,00 | 93 000,00 | 62 000,00 |
| b) | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| c) | inne zobowiązania finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| d) | zobowiązania wekslowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| e) | inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Zobowiązania krótkoterminowe | 2 881 608,38 | 3 114 500,00 | 3 164 800,00 |
| 1 | Wobec jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| a) | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - do 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) | inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| a) | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - do 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) | inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Wobec pozostałych jednostek | 2 681 608,38 | 2 894 500,00 | 2 944 800,00 |
| a) | kredyty i pożyczki | 31 000,00 | 31 000,00 | 31 000,00 |
| b) | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| c) | inne zobowiązania finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| d) | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności | 600 000,00 | 700 000,00 | 700 000,00 |
| | - do 12 miesięcy | 600 000,00 | 700 000,00 | 700 000,00 |
| | - powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| e) | zaliczki na otrzymane dostawy i usługi | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| f) | zobowiązania wekslowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| g) | z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych | 1 100 000,00 | 1 208 500,00 | 1 218 800,00 |
| h) | z tytułu wynagrodzeń | 900 000,00 | 900 000,00 | 940 000,00 |
| i) | inne | 50 608,38 | 55 000,00 | 55 000,00 |
| 4 | Fundusze specjalne | 180 000,00 | 220 000,00 | 220 000,00 |
| IV | Rozliczenia międzyokresowe | 1 785 468,00 | 1 530 295,96 | 1 272 225,96 |
| 1 | Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Inne rozliczenia międzyokresowe | 1 785 468,00 | 1 530 295,96 | 1 272 225,96 |
| | - długoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - krótkoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| PASYWA razem (suma poz. A i B) | | 17 178 484,42 | 17 150 473,00 | 16 916 972,00 |

4) Prognoza wskaźników za 2024, 2025 i 2026 rok:

Tabela nr 5: Prognozowane wartości wskaźników

| I. Wskaźniki zyskowności: | | Formuła: | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | Max. |
|--------------------------------|--|--|--------|--------|--------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| I.A | Wskaźnik zyskowności netto: | $W = \frac{\text{Wynik netto} * 100\%}{\text{Przychody ogółem}}$ | 2,83% | 0,02% | 0,02% | 0,02% | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 |
| I.B | Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej: | $W = \frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} * 100\%}{\text{Przych.ze sprzedaży} + \text{poz.prz.operacyjne}}$ | 1,89% | -0,66% | -0,67% | -0,68% | 3 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| I.C | Wskaźnik zyskowności aktywów: | $W = \frac{\text{Wynik netto} * 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$ | 4,76% | 0,03% | 0,03% | 0,03% | 5 | 3 | 3 | 3 | 5 |
| RAZEM: | | | | | | | 12 | 6 | 6 | 6 | 15 |
| II. Wskaźniki płynności: | | Formuła: | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | Max. |
| II.A | Wskaźnik bieżącej płynności: | $W = \frac{\text{Aktywa obrotowe}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe}}$ | 4,00 | 3,22 | 3,01 | 3,07 | 10 | 10 | 10 | 10 | 12 |
| II.B | Wskaźnik szybkiej płynności: | $W = \frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{Zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe}}$ | 3,83 | 3,10 | 2,96 | 3,02 | 10 | 10 | 10 | 10 | 13 |
| RAZEM: | | | | | | | 20 | 20 | 20 | 20 | 25 |
| III. Wskaźniki efektywności: | | Formuła: | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | Max. |
| III.A | Wskaźnik rotacji należności (w dniach): | $W = \frac{\text{Przec. stan należn. z tyt. dost. i ust.} * \text{l. dni w okresie}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży}}$ | 36,75 | 38,40 | 39,36 | 39,42 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| III.B | Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach): | $W = \frac{\text{Przec. stan zob. z tyt. dostaw i ust.} * \text{l. dni w okresie}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży}}$ | 10,02 | 8,45 | 8,24 | 8,45 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 |
| RAZEM: | | | | | | | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| IV. Wskaźniki zadłużenia: | | Formuła: | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | Max. |
| IV.A | Wskaźnik zadłużenia aktywów (%): | $W = \frac{(\text{Zobow. długot.} + \text{krótkot.} + \text{rezerwy}) * 100\%}{\text{Aktywa razem}}$ | 36,02% | 36,59% | 37,94% | 38,58% | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| IV.B | Wskaźnik wypłacalności: | $W = \frac{\text{Zobow. długoterm.} + \text{krótkoterm.} + \text{rezerwy na}}{\text{Kapitał (fundusz) własny}}$ | 0,67 | 0,69 | 0,71 | 0,72 | 8 | 8 | 8 | 8 | 10 |
| RAZEM: | | | | | | | 18 | 18 | 18 | 18 | 20 |
| ŁĄCZNA WARTOŚĆ PUNKTÓW: | | | | | | | 60 | 54 | 54 | 54 | 70 |

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Pajęcznie.

- 1) W związku z funkcjonowaniem w warunkach inflacji, znaczącej niepewności gospodarczej, wojny w Ukrainie, sytuacja podmiotu staje się coraz mniej przewidywalna, co przekłada się na niestabilność funkcjonowania. Trudno w takiej sytuacji dokonać jednoznacznej oceny wpływu tych zdarzeń na sytuację SP ZOZ w Pajęcznie, a w szczególności na wynik finansowy, płynność finansową, efektywność czy zadłużenie.
- 2) Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki finansowe uzyskiwane w kolejnych latach przez SPZOZ w Pajęcznie będą zależały od polityki Państwa i NFZ w zakresie opieki zdrowotnej. Do istotnych zdarzeń należy zaliczyć uchwalanie kolejnych ustaw, przygotowywanie planu odbudowy ochrony zdrowia i restrukturyzacji szpitalnictwa oraz wdrażanie rozporządzeń dotyczących wzrostu wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.
- 3) Kolejnym ważnym zdarzeniem może być zmiana wyceny świadczeń realizowanych przez SP ZOZ w Pajęcznie czy zasad ich udzielania. Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie.
- 4) W związku z uruchomieniem nowego skrzydła Szpitala w Pajęcznie podjęto starania o zakontraktowanie świadczeń zdrowotnych w zakresie chirurgii jednego dnia, niestety w chwili obecnej nie znamy wielkości możliwego do uzyskania poziomu kontraktu z NFZ.

Pajęczno, dnia 27 maja 2024 r.

GLÓWNA KSIĘGOWA
Justyna Komar

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

DYREKTOR
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ
w Pajęcznie
Krzysztof Łaszczyk

Kierownik jednostki