

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

ZA 2023 r.

Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej

Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji

„AGAT” w Jeleniej Górze

sporządzony w dniu 15 maja 2024 r.

na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej

1. WSTĘP

Niniejszy raport został przygotowany w oparciu o sprawozdanie finansowe sporządzone dla SP ZOZ Sanatorium Uzdrowskiego MSWiA „AGAT” w Jeleniej Górze (dalej: Sanatorium AGAT) wg stanu na dzień 31 grudnia 2023r.

i przedstawia:

- analizę struktury organizacyjnej i kadrowej
- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023r.
- informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024-2026 wraz z opisem założeń

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz.U. 2017 poz. 832). Zgodnie z wymienionym rozporządzeniem wartościom wskaźników przypisano ocenę punktową dostosowaną do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Najważniejszym osiągnięciem w 2023 r. jest:

- pozyskanie i zrealizowanie nowego kontraktu NFZ pn. Rehabilitacja Lecznicza
- wzrost pozostałych przychodów w porównaniu do 2022r.
- dalsza stabilizacja kosztów w działalności Sanatorium
- realizacja planowanych inwestycyjnych zadań.

2. ZMIANY W STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ SANATORIUM w 2023 r.

Od 01 stycznia 2023r. Sanatorium AGAT rozszerzyło swoją działalność o nowy kontrakt zawarty z NFZ pn. Rehabilitacja Lecznicza. Kontrakt został pozyskany w wyniku zawarcia umowy cesji od SP ZOZ Szpitala Specjalistycznego MSWiA w Jeleniej Górze na realizację zabiegów rehabilitacyjnych ambulatoryjnie ze skierowaniem lekarskim. Nie nastąpiło natomiast w 2023 r. ograniczenie działalności oraz zmniejszenie ilości łóżek.

W planach rozwoju nie przewiduje się znaczącej zmiany liczby łóżek oraz zmian w zakresie rozszerzenia działalności. Zwiększenie przychodów Sanatorium planuje się poprzez realizację dodatkowych zabiegów rehabilitacyjnych

Informacja o posiadanych certyfikatach jakości

Działalność Sanatorium realizowana jest w oparciu o normatywne akty prawne, a w zakresie

stosowanych terapii - o ściśle określone standardy medyczne.

Dla zapewnienia wysokiej jakości usług medycznych w ZOZ opracowano i wdrożono System Zarządzania Jakością (ISO wg normy 9001:2000. we współpracy z firmą konsultingową SERVIMED i certyfikowany przez firmę DEKRA).

Polityka Jakości wdrożona została w Sanatorium od dnia 05.12.2006 i udostępniona wszystkim pracownikom i klientom (pacjentom) Sanatorium, rozpropagowana przez rozwieszenie jej we wszystkich komórkach organizacyjnych, jak również w miejscach przebywania kuracjuszy. Uprawnienia i obowiązki dyrektora, osób zarządzających procedurami systemu oraz innych pracowników Sanatorium zostały szczegółowo określone i udokumentowane w Księdze Zarządzania Procedurami.

Informacja o posiadanych certyfikatach jakości

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
Akredytacyjny CMJ					
ISO 9001	tak	11.2016			Nadal stosuje się wdrożone procedury
ISO 14001					
ISO 18001					
ISO 27001					

Tabela nr 1 Realizacja podstawowych usług pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2023 r.

Funkcja pomocnicza*	Nazwa i adres podmiotu
Indywidualna Specjalistyczna Praktyka Lekarska	Dzija Maria, Jelenia Góra, ul. Noskowskiego 9/53; Gil-Lubaszka Maria, Jelenia Góra, ul. Kasprzaka 15 ; Krusicki Alfred, Jelenia Góra, ul. Niemcewicza 12; Gabinet Psychologiczny Agata Łukaszewska-Słabiak, Jelenia Góra, ul. Marii Skłodowskiej Curie 1/4
Usługi pralnicze	Zakład Aktywności Zawodowej ROSA Jelenia Góra, ul. Żeromskiego 2
Odbiór odpadów medycznych	EKO Trans K. i P. Sztelmach Jelenia Góra, ul. Spółdzielcza 10
Transport medyczny	DIVEMED Sp. z o.o. , Jelenia Góra, ul. Nowowiejska 81
Obsługa prawna	Kancelaria Skowronek, Jakubowska ; Józefów, ul. Rodziewiczówny 26
Obsługa BHP	USŁUGI I SZKOLENIE Z ZAKRESU BHP L. LIPSKI Jelenia Góra, ul. Korfanteo 9
Serwis urządzeń medycznych	Zakład Techniki Medycznej M. Tokarz Jelenia Góra, ul. Ogińskiego 6
Obsługa informatyczna systemu SOFTOR.erp	SOFTOR Sp. Z o. O. Ciechocinek ul. Bema 25
Usługi uzupełniające – usługi kompleksu basenowego	Termy Cieplickie Jelenia Góra ul. Park Zdrojowy 5
Dostawa gazu CO2	AN – Gaz Anna Adamczyk Jaczków 55 gm. Czarny Bór

* najważniejsze zakresy np. diagnostyka obrazowa, laboratorium, wyżywienie, pranie, ochrona, utrzymanie czystości, transport medyczny, obsługa prawna

Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu

Należy stwierdzić, że usługi zewnętrzne właściwie i w pełni zabezpieczają działalność Sanatorium.

Sanatorium nie planuje rezygnacji z użytkowania i wsparcia technicznego firmy SOFTOR, która profesjonalnie prowadzi nadzór techniczny i autorski w wykorzystywanych modułach systemu tj. dokumentacji medycznej pacjenta, planowania zabiegów, rozliczeń rezerwacji, zamówień i sprzedaży, rozliczeń magazynowych, księgowania i sprawozdawczości oraz prowadzenie spraw pracowniczych i naliczania wynagrodzeń.

3. POLITYKA KADROWA – INFORMACJE O ZATRUDNIENIU

Tabela nr 2 Struktura zatrudnienia w 2023 r. w porównaniu do 2022 r.

Tabela nr 2 Struktura zatrudnienia w 2023 r. w porównaniu do roku 2022																			
Lp.	Wyszczególnienie	Liczba zatrudnionych w osobach			Liczba etatów (dotyczy osób ujętych w kol. 2)	Liczba osób wykonująca świadczenia w oparciu o outsourcing usług	Liczba zatrudnionych w osobach			Liczba etatów (dotyczy osób ujętych w kol. 7)	Liczba osób wykonująca świadczenia w oparciu o outsourcing usług	Liczba zatrudnionych w osobach			Liczba etatów (dotyczy osób ujętych w kol. 12)	Liczba osób wykonująca świadczenia w oparciu o outsourcing usług			
		Ogółem	w tym				Ogółem	w tym				Ogółem	w tym						
			zatrudnieni na podstawie stosunku pracy	pracujący na podstawie umowy cywilnoprawn ej				zatrudnieni na podstawie stosunku pracy	pracujący na podstawie umowy cywilnopraw nej				zatrudnieni na podstawie stosunku pracy	pracujący na podstawie umowy cywilnopraw nej					
stan na dzień 31.12.2022 r.						stan na dzień 31.12.2023 r.						zmiana							
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
I.	Pracownicy działalności podstawowej:	56	45	11	44,5	0	57	46	11	46,0	0	1	1	0	1,5	0			
1	lekarze (z rezydentami, bez stażystów)	7	0	7	0,0	0,0	8	1	7	1,0	0	1	1	0	1,0	0			
2	lekarze dentyści (z rezydentami, bez stażystów)	0	0	0	0,0	0,0	0	0	0	0,0	0	0	0	0	0,0	0			
3	pielęgniarki (z wyższym i średnim wykształceniem medycznym)	11	9	2	9,0	0,0	11	9	2	9,0	0	0	0	0	0,0	0			
4	położne (z wyższym i średnim wykształceniem medycznym)	0	0	0	0,0	0,0	0	0	0	0,0	0	0	0	0	0,0	0			
5	pozostały wyższy personel medyczny	13	13	0	13,0	0,0	13	13	0	13,0	0	0	0	0	0,0	0			
6	pozostały średni personel medyczny	10	10	0	9,5	0,0	9	9	0	9,0	0	-1	-1	0	-0,5	0			
7	pomocniczy personel medyczny	15	13	2	13,0	0,0	16	14	2	14,0	0	1	1	0	1,0	0			
II.	Pracownicy administracyjni, ekonomiczni i techniczni:	17	14	3	13,8	0	16	14	2	13,8	0	-1	0	-1	0,0	0			
1	Administracyjni	12	10	2	9,8	0,0	11	10	1	9,8	0	-1	0	-1	0,0	0			
2	Ekonomiczni	5	4	1	4,0	0,0	5	4	1	4,0	0	0	0	0	0,0	0			
3	Techniczni	0	0	0	0,0	0,0	0	0	0	0,0	0	0	0	0	0,0	0			
III.	Pracownicy gospodarczy i obsługi, w tym:	32	26	6	26,0	0	31	26	5	26,0	0	-1	0	-1	0,0	0			
1	Żywnienie	19	16	3	16,0	0,0	20	16	4	16,0	0	1	0	1	0,0	0			
2	Sprzątanie	1	1	0	1,0	0,0	1	1	0	1,0	0	0	0	0	0,0	0			
3	Ochrona	0	0	0	0,0	0,0	0	0	0	0,0	0	0	0	0	0,0	0			
IV.	Ogółem	105	85	20	84,3	0	104	86	18	85,8	0	-1	1	-2	1,5	0			

Ocena stanu zatrudnienia

Dużym problemem w obecnej chwili jest pozyskiwanie wysokiej klasy specjalistów przez podmioty konkurencyjne oraz rosnące coraz bardziej żądania finansowe. W tutejszym Sanatorium problem jest szczególnie dotkliwy w odniesieniu do lekarzy, specjalistów w zakresie balneologii i rehabilitacji oraz wysoko specjalizowanych terapeutów.

Wprowadzenie od kilku lat formy samozatrudnienia wśród specjalistów z branży medycznej pozwala w sposób skuteczny zabezpieczyć opiekę medyczną dla kuracjuszy oraz wymogi stawiane przez NFZ.

Dużym wyzwaniem, ze względu na lokalny rynek (obszar turystyczny – dużo obiektów z tej branży oraz lokali gastronomicznych) staje się pozyskanie kadry niższego szczebla szczególnie z dziedziny gastronomii. Pozyskanie pracowników na stanowiska kucharz, pomoc kuchenna przy utrzymaniu obecnego poziomu wynagrodzeń staje się bardzo trudne przy obecnej konkurencji.

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2024 - 2026

Duża dynamika w rozwoju informatyzacji i tym samym implementowanie osiągnięć tej dziedziny do branży ochrony zdrowia powoduje konieczność zwiększenia zatrudnienia o specjalistów IT, a tym samym zastanowienia się nad zmianami struktury organizacyjnej jednostki do potrzeb wynikających z tej sytuacji.

Ponadto obecny poziom zatrudnienia dla obecnej struktury organizacyjnej wydają się być optymalny i zabezpieczający potrzeby organizacji.

4. DZIAŁALNOŚĆ MEDYCZNA

4.1 Realizacja umów zawartych z NFZ

Sanatorium AGAT prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowę zawartą z Oddziałem Dolnośląskim NFZ, a także w oparciu o umowy zawarte z innymi podmiotami w tym: Komendami Policji, Komendami PSP oraz na podstawie zamówień osób prywatnych.

Działalność medyczna prowadzona była w 2023 r. na bazie dwóch oddziałów: sanatoryjnego i szpitalnego oraz poradni ambulatoryjnej w zakresie uzdrowiskowego leczenia sanatoryjnego dorosłych oraz ambulatoryjnie realizowanych świadczeń rehabilitacji leczniczej dla osób ze skierowaniem NFZ od lekarza POZ lub lekarza specjalisty.

Tabela nr 3 Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w latach 2022 - 2023 oraz plan na 2024 r.

Rodzaj świadczeń	Wartość umowy w zł			Struktura (w %)			Dynamika		
	2022	2023	Plan na 2024 r.	2022	2023	Plan na 2024 r.	2023/2022	Plan 2024/2023	Plan 2024/2022
UZDROWISKOWE LECZENIE SANTORYJNE DOROSŁYCH	6 905 671,92	9 407 690,46	11 127 614,40	99,33%	94,09%	97,39%	1,36	1,18	1,61
UZDROWISKOWE LECZENIE AMBULATORYJNE DOROSŁYCH I DZIECI	46 797,73	59 228,88	63 000,00	0,67%	0,59%	0,55%	1,27	1,06	1,35
REHABILITACJA LECZNICZA *	0,00	531 588,43	234 648,11	0,00%	5,32%	2,05%	x	0,44	x
RAZEM	6 952 469,65	9 998 507,77	11 425 262,51	100,00%	100,00%	100,00%	1,44	1,14	1,64
* REHABILITACJA LECZNICZA W 2024 R. - PODPISANY KONTRAKT Z NFZ DOTYCZY I-VI. 2024									

Tabela nr 4 Informacja dotycząca nadwykonań i niedowykonań umów zawartych z NFZ

Rodzaj świadczeń zdrowotnych	Nadwykonania umów/ryczałtu z NFZ nierozliczone na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych za 2023 r.	Niedowykonania umów/ryczałtu z NFZ na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych za 2023 r.
UZDROWISKOWE LECZENIE SANTORYJNE DOROSŁYCH	nie występują	nie występują
UZDROWISKOWE LECZENIE AMBULATORYJNE DOROSŁYCH I DZIECI	nie występują	40 328,28
REHABILITACJA LECZNICZA	nie występują	20 448,29
RAZEM	0	60 776,57

Planowane działania w celu uzyskania zapłaty za nadwykonania
Nie występuje
Ocena wysokości umów zawartych z NFZ
Zawarta umowa jest wystarczająca i zapewnia wykorzystanie potencjału jednostki. Kontrakt z NFZ w 2023r. zrealizowany poniżej możliwości i planu działalności.

Problemy w zakresie realizacji umowy z NFZ

Poniższe zestawienie wykazuje realizację planowanych osobodni wynikających z kontraktu zawartego z NFZ pn. pobyty sanatoryjne wg poszczególnych miesięcy 2023 r.

Miesiąc	WYKONANIE			PLAN	% wykonania planu
	SANATORIUM NFZ T. A	SANATORIUM NFZ T. B	RAZEM NFZ		
STYCZEŃ	2 685	2 328	5 013	5 160	97,2
LUTY	2 839	2 715	5 554	5 445	102,0
MARZEC	2 962	3 060	6 022	6 189	97,3
KWIECIEŃ	2 720	2 620	5 340	5 214	102,4
MAJ	2 201	2 136	4 337	4 704	92,2
CZERWIEC	2 154	2 159	4 313	4 599	93,8
LIPIEC	2 375	2 373	4 748	4 939	96,1
SIERPIEŃ	2 323	2 449	4 772	4 994	95,6
WRZESIEŃ	2 217	2 244	4 461	5 124	87,1
PAŹDZIERNIK	2 712	2 777	5 489	6 384	86,0
LISTOPAD	2 907	2 899	5 806	6 429	90,3
GRUDZIEŃ	2 274	2 604	4 878	5 919	82,4
RAZEM:	30 369	30 364	60 733	65 100	93,3

Pobyty sanatoryjne NFZ wykazują znaczne niedojazdy, które Sanatorium nie ma możliwości „odpracowania” w późniejszych miesiącach. Zauważamy również znaczące trudności uruchomienia sprzedaży komercyjnej „interwencyjnej”

usług. Wykaz w tabeli zawiera osobodni będące „odpracowaniem” w 2023r. zaliczek (otrzymanych w 2020r. i 2021r.) w ilości: 1.885 osobodni na wartość 292.063,49 zł.

Ambulatoryjne leczenie sanatoryjne dorosłych zrealizowano w 32% wartości umowy.

4.2 Lecznictwo stacjonarne

W rozdziale tym zaprezentowano wskaźniki efektywności działalności medycznej i finansowej oddziałów SP ZOZ Sanatorium Uzdrowiskowe MSWiA „AGAT” zlokalizowanych w Jeleniej Górze

W wykazanych na koniec 2023 roku przychodach poszczególnych jednostek zawarto kwotę kontraktu z NFZ w wartości uwzględniającej podpisane w trakcie roku aneksy do umowy oraz przychody uzyskiwane z innych źródeł.

Tabela nr 5 Baza łóżkowa (na dzień 31 grudnia)

Lp.	Komórka organizacyjna	Liczba łóżek				
		2022	2023	Plan na 2024 r.	Plan na 2025 r.	Plan na 2026 r.
1	Oddział ogólnosanatoryjny	199	210	210	210	210
2	Oddział szpitalny	0	1	1	1	1
3	Pokoje pobytu komercyjne	30	19	25	25	25
Ogółem		229	230	236	236	236

Tabela nr 6 Podstawowe informacje charakteryzujące leczenie stacjonarne w 2023 r.

Komórka organizacyjna	Analiza wykonania umów z NFZ				% wskaźnik wykorzystania łóżek w 2023 r.	% wskaźnik wykorzystania łóżek w 2022 r.
	Wartość umowy po aneksach i ugodach (w zł)	Wykonanie umowy (w zł)	Wartość świadczeń niezapłaconych (w zł)	% wykonanie umowy		
UZDROWISKOWE LECZENIE SANTORYJNE DOROSŁYCH	9 407 690,46	9 421 240,98	0,00	100%	88%	94%
UZDROWISKOWE LECZENIE AMBULATORYJNE DOROSŁYCH I DZIECI	59 228,88	18 900,60	0,00	32%	X	X
REHABILITACJA LECZNICZA	531 588,43	511 140,14	0,00	96%	X	X
Podsumowanie	9 998 507,77	9 951 281,72	0,00	100%	x	x

Tabela nr 7 Wyniki finansowe ośrodków powstawania kosztów w 2023 r.

Nazwa komórki organizacyjnej	Przychody ogółem	Koszty ogółem	Wynik
Sanatorium AGAT - działalność ogółem	16 247 292	15 026 263	1 221 029
<i>W TYM:</i>			
ODDZIAŁ SANATORYJNY NFZ	9 421 241	11 225 967	-56 227
(- ODPŁATNOŚĆ KURACJUSZA - POBYT SANATORYJNY)	1 488 883		
ODDZIAŁ SANATORYJNY POBYTY PRYWATNE I GRUPOWE	2 799 842	2 531 213	
ODDZIAŁ SANATORYJNY POBYTY PRYWATNE NIEMEDYCZNE/ HOTEL	189 123	198 135	
ZPL LECZENIE AMBULATORYJNE NFZ	18 901	626 662	17 463
ZPL ZABIEGI REHABILITACYJNE NFZ	511 140		
ZPL ZABIEGI REHABILITACYJNE PRYWATNE ; TERMY;	443 732	329 647	
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ , NIEMEDYCZNA (HOTEL, POSIŁKI, PARKING, SPRZEDAŻ POSIŁKÓW, INNE)	458 678	81 743	376 935
SPRZEDAŻ TOWARÓW	23 152	16 692	6 460
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA ; W TYM: ZAPIS RÓWNOL. AMORTYZ ŚR. TRW. 266.974,98 Zł ; ROZL. REZERWY NFZ: 292.063,49 Zł	686 061	11 779	674 282
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA	206 540	4 424	202 115

4.3 Lecznictwo ambulatoryjne

Tabela nr 8 Informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2023 r.

Nazwa poradni	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy	Liczba porad *	
	ogółem	w tym wartość kontraktu z NFZ			NFZ	komercyjne
ZABIEGI REHABILITACYJNE - AMBULATORYJNE	973 772,00	530 040,74	956 309,00	17 463,00	28 808	7 191
* OZNACZA LICZBĘ UDZIELONYCH ZABIEGÓW REHABILITACYJNYCH AMBULATORYJNIE						

Ocena funkcjonowania poradni

Zawarta umowa z NFZ jest wystarczająca, lecz realizacja ambulatoryjnego leczenia sanatoryjnego znacznie poniżej możliwości działalności Sanatorium.

W 2023r. poprzez zawarcie umowy cesji kontraktu NFZ od SP ZOZ Szpitala Specjalistycznego MSWiA w Jeleniej Górze w grudniu 2022 r. na realizację zabiegów rehabilitacyjnych ambulatoryjnie ze skierowaniem lekarskim POZ lub specjalisty rozszerzyło swoją działalność. Umowa została zrealizowana w 96% tj. na wartość 511.140 zł.

Sanatorium AGAT w celu zwiększenia przychodów prowadzi również sprzedaż zabiegów rehabilitacyjnych pełnopłatnych dla kuracjuszy przebywających w obiekcie oraz dla mieszkańców Jeleniej Góry i okolic.

4.4 Lecznictwo dzienne

Ocena funkcjonowania oddziałów dziennych

Nie występuje

4.5 Blok operacyjny : nie dotyczy

5. PLANY DOTYCZĄCE ROZSZERZENIA LUB OGRANICZENIA DZIAŁALNOŚCI MEDYCZNEJ W LATACH 2024 – 2026

Sanatorium AGAT w latach 2024 do 2026 nie przewiduje znaczących zmian dotyczących zakresu świadczonych usług.

6. ZADANIA I ZAKUPY INWESTYCYJNE ZREALIZOWANE W 2023 R. ORAZ PLANOWANE DO REALIZACJI

Tabela nr 10 Sprawozdanie z realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych w 2023 roku

Lp.	Nazwa inwestycji	Plan wydatków na 2023 r.	Razem wykonanie wydatków w 2023 r.	Dotacje MSWiA	Inne zewnętrzne źródła finansowania (UE, MZ ...)	Środki własne
1	2	3	4=5+6+7	5	6	7
Inwestycje budowlane						
1.	Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów prawa z zakresu bezpieczeństwa pożarowego, dostosowania dla osób niepełnosprawnych ciągów komunikacyjnych - kontynuacja Piętro I	656	446	440	0	6
2.	Dostosowanie pomieszczenia zlokalizowanego na parterze budynku Sanatorium do realizacji zabiegów rehabilitacyjnych	227	163	158	0	5
3.			0			
Razem: zadania inwestycyjne		883	609	598	0	11
Razem: zakupy inwestycyjne (środki trwałe do realizacji zabiegów rehabilitacyjnych i WNP)		169	158	106	0	52

Tabela nr 11 Planowane zadania i zakupy inwestycyjne w latach 2024 - 2026 (w tys. zł)

Tabela nr 11 Planowane zadania i zakupy inwestycyjne w latach 2024-2026 (w tys. zł)							
Lp.	Nazwa zadania	Wartość kosztorysowa	Dotacja MSWiA	Planowane zewnętrzne źródła finansowania (UE, MZ ...)	Środki własne	Planowany okres realizacji (od-do)	Uzasadnienie
1	2	3=4+5+6	4	5	6	7	8
1.	Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów prawa z zakresu bezpieczeństwa pożarowego, dostosowania dla osób niepełnosprawnych ciągów komunikacyjnych - III piętro i dostosowanie pomieszczenia na salę gminastyczną	694	310	0	384	II kwł 2024 do I kwł 2025	Realizacja inwestycji zapewni spełnienie wymagań infrastruktury Sanatorium określonych w rozporządzeniu o dostosowaniu obiektu. Instalacja paneli fotowoltaicznych znacząco wpłynie na oszczędność kosztów eksploatacji obiektu. Wartość zadania oszacowana w 2023 r. Cz. I. zadania : dofinansowana przez MSWiA - Umowa dotacji nr 9/DZ/WEI/2024
2.	Dostosowanie instalacji i wentylacji nawiewno-wywiewnej wraz z odzyskiem ciepła do obowiązujących przepisów prawa	211	155	0	56	III -IV kwł 2024	Dostosowanie pomieszczeń do obowiązujących przepisów. Planowana dotacja w Programie Inwestycyjnym.
3.	Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów prawa z zakresu bezpieczeństwa pożarowego, dostosowania dla osób niepełnosprawnych ciągów komunikacyjnych - IV piętro oraz hol budynku głównego	1 208	845	0	363	III-IV kwł 2025 r.	Inwestycja pozwoli na znaczną poprawę komunikacji osobom niepełnosprawnym poprzez zniwelowanie różnic poziomów ciągów komunikacyjnych w szczególności dotyczy to osób o znacznym stopniu niepełnosprawności poruszających się o kulach lub na wózkach inwalidzkich. Dostosowanie obiektu do aktualnych wymagań oraz zapewnienie bezpieczeństwa przebywającym w obiekcie kuracjom. Znaczna poprawa warunków pobytu oraz udzielanych świadczeń medycznych. Podniesienie standardu oraz walorów estetycznych obiektu. Wartość oszacowano luty 2024r.
4.	Termomodernizacja balkonów	1 500	1 200	0	300	III-IV kwł 2026 r.	Realizacja inwestycji zapewni spełnienie wymagań infrastruktury Sanatorium określonych w rozporządzeniu o dostosowaniu obiektu. Wartość zadania oszacowana w 2023 r.
Razem: zadania inwestycyjne		2 708	2 045	0	663	X	

W kontekście funkcjonowania Sanatorium planowane inwestycje na lata 2024 – 2026 wymienione w tabeli powyżej zostały uszeregowane z uwagi na ich priorytet realizacji.

7. SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA

Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Otoczenie konkurencyjne

Na najbliższe otoczenie konkurencyjne Sanatorium AGAT składają się sanatoria oraz hotele posiadające własną bazę zabiegową lub korzystające z obcej bazy zabiegowej.

Do pierwszej grupy należy:

- Uzdrowisko Cieplice Sp. z o.o. – Grupa PGU, znaczący na lokalnym rynku usług sanatoryjnych pod względem ilości oferowanych miejsc noclegowych: 604 miejsca w 6 własnych obiektach i 2 dzierżawionych (w tym obiekty o wysokim standardzie: Dom Długi i Edward), jak również szerokości oferty bazy zabiegowej: własne baseny uzdrowiskowe z termalną wodą mineralną (własne ujęcie wody), pijalnia wody mineralnej oraz jedyne w Polsce zabiegi na gałki oczne z wykorzystaniem wody mineralnej lub borowiny. Ze względu na duży potencjał zróżnicowanej pod względem standardu bazy hotelowej, nowoczesną i rozbudowaną bazę zabiegową z

zabiegami na bazie termalnej wody mineralnej oraz tożsamy profil leczniczy (schorzenia narządu ruchu, układu moczowego) Uzdrowisko Cieplice Sp. z o.o. jest największym naszym konkurentem.

Drugą grupę stanowią hotele, posiadające własną bazę zabiegową (Hotel Cieplice 248 miejsc noclegowych i własny basen) lub oferujące pakiety lecznicze z wykorzystaniem bazy zabiegowej Uzdrowiska Cieplice (Hotel Caspar - 64 miejsca noclegowe). W przypadku korzystania z obcej bazy zabiegowej utrudnieniem dla kuracjuszy jest konieczność dochodzenia do bazy zabiegowej (od 150 do 400 m od miejsca zakwaterowania), natomiast pozytywnym wyróżnikiem jest wysoki standard bazy noclegowej (hotelowy***), gastronomicznej oraz kameralna atmosfera obiektów.

Ważnym elementem działalności Sanatorium Agat jest także oferta uzupełniająca, której brak w mniejszych obiektach tj. dbałość pracowników o zagospodarowanie czasu wolnego w zakresie organizacji wycieczek, spacerów po najbliższej okolicy, imprez kulturalno-rozrywkowych, wieczorków tanecznych etc.

Stan nieruchomości

Nieruchomość użytkowana przez Sanatorium Agat posiada niezbędne dla aktualnego sposobu użytkowania terenu i znajdującego się na nim budynku przyłącza i instalacje: wodociągowe, kanalizacyjne, teletechniczne, ciepłne oraz instalację solarną. Biorąc pod uwagę: rok budowy, jakość wykonanych robót i materiałów, sposób i intensywność użytkowania oraz wykonane inwestycje budowlane w latach ubiegłych - stan techniczny nieruchomości należy uznać za dobry.

Stan wyposażenia

Maszyny i urządzenia służące zabezpieczeniu bieżącej działalności oraz jej specyfice są w stanie technicznym dobrym w ciągłej eksploatacji.

Wyposażenie służące zaspokajaniu potrzeb socjalno-bytowych przebywającym w Sanatorium kuracjuszy podlega sukcesywnej wymianie ze względu na intensywność jej użytkowania.

Dostępność kadry

W roku 2023 utrzymuje się nadal trudna sytuacja w zakresie dostępności kadry na lokalnym rynku pracy pod kątem potrzeb Sanatorium.

Jest to podyktowane głównie dwoma czynnikami : niskim poziomem bezrobocia oraz dużą konkurencją na rynku pracy ze względu na obszar turystyczny (duża ilość obiektów o charakterze hotelowym, pensjonatów i branży zajmującej się szeroko pojętą rehabilitacją).

Brakuje wysoce wykwalifikowanej kadry medycznej (lekarze specjaliści, rehabilitanci, fizjoterapeuci), w szczególności w zawodach niżej wykwalifikowanych z branży gastronomicznej oraz w obszarze sprzątnia i prac konserwatorskich. Sanatorium boryka się z dużą fluktuacją pracowników w zawodach: kelner, kucharz, pomoc kuchenna, salowa oraz brakiem chętnych do pracy na wymienionych stanowiskach.

Sanatorium wychodząc naprzeciw omawianym problemom w zakresie zatrudnienia na bieżąco analizuje poziom wynagrodzenia na lokalnym rynku w poszczególnych grupach zawodowych uwzględniając w planie finansowym podwyżki dla pracowników. Ponadto prowadzona jest rekrutacja poprzez ogłoszenia w ogólnopolskich i lokalnych portalach internetowych, na stronie internetowej Sanatorium oraz w prasie specjalistycznej, szczególnie z branży medycznej.

7.1 Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej w 2023 r.

W ciągu 2023r. prowadząc działalność Sanatorium AGAT było zobowiązane do „odpracowywania” otrzymanych w 2020r. i 2021r. zaliczek i ich rozliczenia. Wartość rozliczonych zaliczek w 2023r. wyniosła 292.063,49 zł, tj. 1.885 osobodni. W oparciu o obowiązujące przepisy Sanatorium AGAT na dzień: 31.12.2023 r. dokonało zwrotu pozostałej części zaliczek na wartość: 757.870,97zł.

W 2023 r. Sanatorium AGAT prowadząc działalność uzyskało dodatni wynik finansowy o wartości 1.221.029,15zł oraz zrealizowało zaplanowane ważne dla jednostki przedsięwzięcia inwestycyjne pn.:

1. Zakończenie inwestycji z 2022r. pn.: Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów prawa z zakresu bezpieczeństwa pożarowego, dostosowania dla osób niepełnosprawnych ciągów komunikacyjnych (Piętro II) o wartości całkowitej: 491.569,71 zł w tym dotacja MSWiA : 365.000,00 zł. Inwestycja zakończona w lutym 2023r.
2. Zrealizowane zakupy majątku trwałego tj. urządzeń rehabilitacyjnych o wartości: 153.364,50 zł w tym dotacja MSWiA 106.000,00 zł

W 2023 r. rozpoczęcie inwestycji pn.:

3. Dostosowanie obiektu do wymagań obowiązujących przepisów prawa z zakresu bezpieczeństwa pożarowego, dostosowania dla osób niepełnosprawnych ciągów komunikacyjnych - I piętro”. Wartość zrealizowana zadania na dzień 31.12.2023 r. 440.310,15zł (w Bilansie : Środki trwałe w budowie) w tym dotacja MSWiA : 440.000,00zł. Zakończenie w marcu 2024r. Wartość całkowita inwestycji wyniosła : 566.628,92zł.
4. Dostosowanie pomieszczenia zlokalizowanego na parterze budynku do realizacji zabiegów rehabilitacyjnych. Wartość zadania na dzień 31.12.2023r. : 162.836,00zł; w tym dotacja MSWiA : 158.000,00zł. Zakończenie w lutym 2024r. Wartość całkowita inwestycji wyniosła : 226.431,57zł.

7.1.1 Tabela nr 12 Bilans na dzień 31.12.2023 r

BILANS				
			na dzień	
			31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
AKTYWA				
1	A.	Aktywa trwałe	10 897 100,11	10 461 780,66
2	I	Wartości niematerialne i prawne	6 740,90	3 198,00
3	1	Koszty zakończonych prac rozwojowych		
4	2	Wartość firmy		
5	3	Inne wartości niematerialne i prawne	6 740,90	3 198,00
6	4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
7	II	Rzeczowe aktywa trwałe	10 890 359,21	10 458 582,66
8	1	Środki trwałe	10 287 213,06	10 092 812,98
9	a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	190 850,00	190 850,00
10	b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	9 841 425,65	9 755 477,96
11	c	urządzenia techniczne i maszyny	107 970,71	139 355,31
12	d	środki transportu	0,00	0,00
13	e	inne środki trwałe	146 966,70	7 129,71
14	2	Środki trwałe w budowie	603 146,15	365 769,68
15	3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		
16	III	Należności długoterminowe	0,00	0,00
17	1	Od jednostek powiązanych		
18	2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
19	3	Od pozostałych jednostek		
20	IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
21	1	Nieruchomości		
22	2	Wartości niematerialne i prawne		
23	3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
24	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
25		- udziały lub akcje		
26		- inne papiery wartościowe		
27		- udzielone pożyczki		
28		- inne długoterminowe aktywa finansowe		
29	b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
30		- udziały lub akcje		
31		- inne papiery wartościowe		
32		- udzielone pożyczki		
33		- inne długoterminowe aktywa finansowe		
34	c	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
35		- udziały lub akcje		
36		- inne papiery wartościowe		
37		- udzielone pożyczki		
38		- inne długoterminowe aktywa finansowe		
39	4	Inne inwestycje długoterminowe		
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
41	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
42	2	Inne rozliczenia międzyokresowe		

43	B.	Aktywa obrotowe	3 956 755,13	3 644 063,61
44	I	Zapasy	31 537,50	48 624,21
45	1	Materiały	29 687,43	47 379,83
46	2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
47	3	Produkty gotowe	0,00	0,00
48	4	Towary	1 850,07	1 244,38
49	5	Zaliczki na dostawy i usługi		
50	II	Należności krótkoterminowe	774 148,13	151 006,48
51	1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
52	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
53		- do 12 miesięcy		
54		- powyżej 12 miesięcy		
55	b	inne		
56	2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
57	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
58		- do 12 miesięcy		
59		- powyżej 12 miesięcy		
60	b	inne		
61	3	Należności od pozostałych jednostek	774 148,13	151 006,48
62	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	735 988,84	104 957,12
63		- do 12 miesięcy	735 988,84	104 957,12
64		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
65	b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	4 469,35	721,84
66	c	inne	33 689,94	45 327,52
67	d	dochodzone na drodze sądowej		
68	III	Inwestycje krótkoterminowe	3 121 678,88	3 421 732,65
69	1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 121 678,88	3 421 732,65
70	a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
71		- udziały lub akcje		
72		- inne papiery wartościowe		
73		- udzielone pożyczki		
74		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
75	b	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
76		- udziały lub akcje		
77		- inne papiery wartościowe		
78		- udzielone pożyczki		
79		- inne krótkotermin. aktywa finansowe		
80	c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 121 678,88	3 421 732,65
81		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	48 350,18	57 542,87
82		- inne środki pieniężne	3 073 328,70	3 364 189,78
83		- inne aktywa pieniężne		
84	2	Inne inwestycje krótkoterminowe		
85	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	29 390,62	22 700,27
86	C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
87	D.	Udziały (akcje) własne		
88		Aktywa razem	14 853 855,24	14 105 844,27

PASywa				
89	A.	Kapitał (fundusz) własny	4 376 910,52	3 155 881,37
90	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	367 017,69	367 017,69
91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 788 863,68	2 209 662,94
92		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
93	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
94		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
95	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
96		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
97		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
98	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
99	VI	Zysk (strata) netto	1 221 029,15	579 200,74
100	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
101	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	10 476 944,72	10 949 962,90
102	I	Rezerwy na zobowiązania	899 075,00	1 930 465,46
103	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
104	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	641 554,00	628 471,00
105		- długoterminowa	455 659,00	436 071,00
106		- krótkoterminowa	185 895,00	192 400,00
107	3	Pozostałe rezerwy	257 521,00	1 301 994,46
108		- długoterminowe		
109		- krótkoterminowe	257 521,00	1 301 994,46
110	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
111	1	Wobec jednostek powiązanych		
112	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
113	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
114	a	kredyty i pożyczki		
115	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
116	c	inne zobowiązania finansowe		
117	d	zobowiązania wekslowe		
118	e	inne		
119	III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 883 281,89	1 757 801,52
120	1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
121	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
122		- do 12 miesięcy		
123		- powyżej 12 miesięcy		
124	b	inne		
125	2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
126	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
127		- do 12 miesięcy		
128		- powyżej 12 miesięcy		
129	b	inne		
130	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 814 051,14	1 673 581,47
131	a	kredyty i pożyczki		124 997,00
132	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
133	c	inne zobowiązania finansowe		
134	d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	466 843,67	492 151,32
135		- do 12 miesięcy	466 843,67	492 151,32
136		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
137	e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	38 482,56	132 828,20
138	f	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
139	g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	603 327,60	321 574,01
140	h	z tytułu wynagrodzeń	607 236,33	502 067,19
141	i	inne	98 160,98	99 963,75
142	4	Fundusze specjalne	69 230,75	84 220,05
143	IV	Rozliczenia międzyokresowe	7 694 587,83	7 261 695,92
144	1	Ujemna wartość firmy		
145	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	7 694 587,83	7 261 695,92
146		- długoterminowe	7 392 694,96	6 983 922,48
147		- krótkoterminowe	301 892,87	277 773,44
148		Pasywa razem	14 853 855,24	14 105 844,27
149		aktywa	14 853 855,24	14 105 844,27
150		pasywa	14 853 855,24	14 105 844,27

7.1.2 Tabela nr 13 Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za 2023 r

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)			
	na dzień	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
1	A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	15 352 397,61	11 154 635,95
2	- od jednostek powizanych		
3	I Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym:	15 331 539,01	11 529 666,55
	przychody ze sprzedaży NFZ		
	w tym ryczałt		
4	II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-2 293,79	-379 510,14
5	III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
6	IV Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	23 152,39	4 479,54
8	B Koszty działalności operacyjnej	15 007 765,91	11 102 278,78
9	I Amortyzacja	452 010,13	439 897,53
10	II Zużycie materiałów i energii	3 253 700,96	2 487 143,26
11	III Usługi obce	1 592 772,14	1 230 133,54
12	IV Podatki i opłaty, w tym:	643 913,91	396 025,99
13	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
14	V Wynagrodzenia	7 485 178,61	5 486 136,01
15	VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 487 214,95	1 015 144,73
16	- emerytalne	686 988,67	499 147,74
17	VII Pozostałe koszty rodzajowe	76 283,02	42 740,26
18	VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	16 692,19	5 057,46
19	C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	344 631,70	52 357,17
20	D Pozostałe przychody operacyjne	686 060,55	423 026,30
21	I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
22	II Dotacje	266 974,98	253 893,68
23	III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
24	IV Inne przychody operacyjne	419 085,57	169 132,62
25	E Pozostałe koszty operacyjne	11 778,54	1 112,47
26	I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
27	II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
28	III Inne koszty operacyjne	11 778,54	1 112,47
29	F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	1 018 913,71	474 271,00
30	G Przychody finansowe	206 539,53	117 970,63
31	I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
32	a) od jednostek powiązanych, w tym:		
33	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
34	b) od jednostek pozostałych, w tym:		
35	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
36	II Odsetki, w tym:	206 539,53	117 970,63
37	- od jednostek powiązanych		
38	III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
39	- w jednostkach powiązanych		
40	IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
41	V Inne		
42	H Koszty finansowe	4 424,09	13 040,89
43	I Odsetki, w tym:	4 424,09	13 035,21
44	- od jednostek powiązanych		
45	II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
46	- w jednostkach powiązanych		
47	III Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
48	IV Inne		5,68
49	I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	1 221 029,15	579 200,74
50	J Podatek dochodowy		
51	K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
52	L Zysk (strata) netto (I-J-K)	1 221 029,15	579 200,74
53	Razem przychody	16 244 997,69	11 695 632,88
54	Razem koszty (oraz podatek dochodowy i inne obowiązki)	15 023 968,54	11 116 432,14
55	Wynik netto	1 221 029,15	579 200,74

7.1.3 Tabela nr 14 Rachunek przepływów pieniężnych za 2023 r.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)				
		na dzień	31 grudzień 2023	31 grudzień 2022
1	A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
2	I	Zysk (strata) netto	1 221 029,15	579 200,74
3	II	Korekty razem	-1 204 014,37	1 029 792,54
4	1	Amortyzacja	452 010,13	439 897,53
5	2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
6	3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	4 424,09	13 035,21
7	4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
8	5	Zmiana stanu rezerw	-1 031 390,46	211 687,08
9	6	Zmiana stanu zapasów	17 086,71	-23 325,22
10	7	Zmiana stanu należności	-623 141,65	-22 393,20
11	8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	250 477,37	667 211,86
12	9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-277 798,44	-259 704,38
13	10	Inne korekty	4 317,88	3 383,66
14	III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	17 014,78	1 608 993,28
15	B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
16	I	Wpływy	0,00	0,00
17	1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
18	2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
19	3	Z aktywów finansowych, w tym:		
20	a)	w jednostkach powiązanych		
21	b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
22	-	zbycie aktywów finansowych		
23	-	dywidendy i udziały w zyskach		
24	-	splata udzielonych pożyczek długoterminowych		
25	-	odsetki		
26	-	inne wpływy z aktywów finansowych		
27	4	Inne wpływy inwestycyjne		
28	II	Wydatki	887 329,58	456 632,50
29	1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	887 329,58	456 632,50
30	2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
31	3	Na aktywa finansowe, w tym:		
32	a)	w jednostkach powiązanych		
33	b)	w pozostałych jednostkach		
34	-	nabycie aktywów finansowych		
35	-	udzielone pożyczki długoterminowe		
36	4	Inne wydatki inwestycyjne		
37	III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-887 329,58	-456 632,50
38	C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
39	I	Wpływy	704 000,00	365 000,00
40	1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
41	2	Kredyty i pożyczki		
42	3	Emisja dłużnych papierów wartościowych		
43	4	Inne wpływy finansowe	704 000,00	365 000,00
44	5	Pokrycie straty przez podmiot tworzący		
45	II	Wydatki	133 738,97	172 755,40
46	1	Nabycie udziałów (akcji) własnych		
47	2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
48	3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
49	4	Splaty kredytów i pożyczek	124 997,00	152 779,00
50	5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
51	6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
52	7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
53	8	Odsetki	4 424,09	13 035,21
54	9	Inne wydatki finansowe	4 317,88	6 941,19
55	III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	570 261,03	192 244,60
56	D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-300 053,77	1 344 605,38
57	E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-300 053,77	1 344 605,38
58	-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
59	F	Środki pieniężne na początek okresu	3 421 732,65	2 077 127,27
60	G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	3 121 678,88	3 421 732,65
61	-	o ograniczonej możliwości dysponowania	35 551,12	38 892,53

7.2 Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

7.2.1 Wskaźniki zyskowności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2023
wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 %	0	
	od 0,0% do 2,0 %	3	
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4	
	powyżej 4 %	5	7,5%
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	poniżej 0,0%	0	
	od 0,0 % do 3,0 %	3	
	powyżej 3,0 % do 5,0 %	4	
	powyżej 5,0 %	5	6,4%
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 %	0	
	od 0,0% do 2,0 %	3	
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4	
	powyżej 4,0 %	5	8,4%

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności netto (%) wskazuje, że Sanatorium osiągnęło zysk w wysokości 7,5% uzyskanych przychodów.

Przychody w 2023r. na działalności podstawowej zostały zrównoważone. Wskaźniki zyskowności określają, że Sanatorium AGAT gospodaruje zasobami prawidłowo.

Wskaźniki zyskowności wykazują w 2023r. wzrost w porównaniu do ubiegłego roku.

7.2.2 Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2023
wskaźnik bieżącej płynności	poniżej 0,60	0	
	Od 0,6 do 1,00	4	
	powyżej 1,00 do 1,50	8	
	powyżej 1,50 do 3,00	12	1,69
	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania	10	
wskaźnik szybkiej płynności	poniżej 0,50	0	
	od 0,50 do 1,00	8	
	powyżej 1,00 do 2,50	13	1,67
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10	

Interpretacja wyników

Wskaźniki płynności określają prawidłowe regulowanie należności oraz zdolność do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. W Sanatorium nie występują zobowiązania wymagalne.

7.2.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2023
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	10
	od 45 dni do 60 dni	2	
	od 61 dni do 90 dni	1	
	powyżej 90 dni	0	
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni	7	11
	od 61 dni do 90 dni	4	
	powyżej 90 dni	0	

Interpretacja wyników

Wskaźnik rotacji należności w dniach określa ilość dni, po jakich otrzymujemy należność za świadczone usługi. Należności występujące w Bilansie w głównej mierze dotyczą kontraktu NFZ i pożyczek mieszkaniowych udzielonych pracownikom ze środków ZFŚS Sanatorium. Nie są to należności wymagalne. Zobowiązania spłacane są terminowo. Średnio po 11 dniach.

7.2.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	Wartość w 2023
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10	19%
	od 40% do 60 %	8	
	powyżej 60 % do 80 %	3	
	powyżej 80 %	0	
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10	
	od 0,51 do 1,00	8	0,64
	od 1,01 do 2,00	6	
	od 2,01 do 4,00	4	
	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0	

Interpretacja wyników

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o poziomie finansowania majątku kapitałami obcymi. W tym przypadku ocena 10 punktowa jest maksymalna, co oznacza że aktywa finansowane są przez kapitał własny. Wskaźnik wypłacalności określa „ile funduszy obcych przypada na jednostkę funduszu własnego”. Niski wskaźnik pokazuje zdolność podmiotu do regulowania zobowiązań prawidłowo i samodzielnie.

7.2.5 Tabela nr 15 Podsumowanie wskaźników ekonomiczno – finansowych wraz z porównaniem do wartości planowanych w roku ubiegłym

Wyszczególnienie		2022	2023	2023	Max	% z	Zmiana	
			wskazane w raporcie za 2022	faktyczne	punktów	max	2023 minus 2022	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Wskaźnik zyskowności netto	4,8%	1,2%	7,5%				
	Punkty	5	3	5	5			
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	4,0%	0,7%	6,4%				
	Punkty	4	3	5	5			
	Wskaźnik zyskowności aktywów	4,3%	1,6%	8,4%				
	Punkty	5	3	5	5			
	RAZEM PUNKTY ZYSKOWNOŚĆ	14	9	15	15	1	1	7%
	Wskaźniki bieżącej płynności	1,11	1,55	1,69				
	Punkty	8	12	12	12			
Wskaźniki płynności	Wskaźnik szybkiej płynności	1,10	1,53	1,67				
	Punkty	13	13	13	13			
	Razem punkty płynność	21	25	25	25	1	4	19%
	Wskaźnik rotacji należności	3,00	2,67	10,00				
	Punkty	3	3	3	3			
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji zobowiązań	11,00	9,44	11,00				
	Punkty	7	7	7	7			
	Razem punkty efektywność	10	10	10	10	1	0	0%
	Wskaźnik zadłużenia aktywów	26,00%	21,00%	19,00%				
	Punkty	10	10	10	10			
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik wypłacalności	1,17	0,84	0,64				
	Punkty	6	8	8	10			
	Razem punkty zadłużenie	16	18	18	20	1	2	13%
Łączna wartość punktów		61	62	68	70	1	7	11%

PODSUMOWANIE

Analiza powyższych wskaźników oznacza, że sytuacja ekonomiczno – finansowa jednostki wykazuje się dobrym poziomem zysków i jest stabilna. W porównaniu do wskaźników uzyskanych w roku ubiegłym ogólna ilość punktów uległa zmianie o 7 pkt, co oznacza wzrost uzyskanych wskaźników o 11%.

Analiza działalności za 2023r. wskazuje zarządzającym, że działalność jest prowadzona prawidłowo, a rozwój jednostki jest uwarunkowany podjęciem zwiększonych inwestycji w celu poprawy jej konkurencyjności głównie poprzez realizację zadań w zakresie poprawy warunków pobytu dla kuracjuszy.

8. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA 2024-2026

Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej

Celem sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej przyjęto następujące **założenia ogólne**:

- 1/ dane wyjściowe to realizacja planu finansowego za 2023r. w zakresie ilości przyjętych kuracjuszy oraz wartości poniesionych kosztów i uzyskanych przychodów
- 2/ prognoza realizacji w 2024r.: to wartość planu finansowego przyjętego uchwałą Rady Społecznej
- 3/ do prognozy przychodów i kosztów na lata 2025 i 2026 przyjęto założenie ilości osobodni(osd) pobyków ogółem: 75.100 (pobyty medyczne: NFZ i pobyty prywatne, klimatyczne i hotelowe)

Ponadto dokonano założeń w zakresie:

Założenia planu na 2024r.:

1. przychodów ze sprzedaży:

1) Kontrakt z NFZ. Plan 10.157.000 zł . W tym:

- sanatoryjne leczenie dorosłych do planu przyjęto pobyt 2.751 osób na turnusach 21- dniowych tj. 57.771 osd; cena jednostkowa 176,00 zł o wartości umowy: 10.167.696zł (wzrost stawki za osobodzień o 8 zł w porównaniu do ub. roku tj. 5%). Do planu przyjęto przy założeniu realizacji planu w 95 %: w zaokr.: 9.609.600 zł rehabilitacja - ambulatoryjna sanatoryjna dorosłych i dzieci. Wartość umowy: 63.000 zł. Do planu przyjęto w zaokrągleniu 9.672.000 zł
- rehabilitacja lecznicza; planowana wartość kontraktu 485.000 zł. To świadczenie fizjoterapeutycznych zabiegów z kodem zakresu świadczeń w NFZ: 1300 i 1310 - rozliczanych na podstawie: realizacji zabiegów i punktów przypisanych poszczególnym zabiegom oraz wg stawki za pkt.

2) Turnusy antystresowe dla grupy pracodawców MSW i A. Zaplanowano 5 turnusów po 10 osób wg stawki za osobodzień 260,00 zł. Do planu przyjęto 700 osd. Ogółem przychód: 182.000 zł (w tym dotacja 91.000 zł). Plan odpłatności uczestników lub Pracodawców : 91.000 zł

3) Odpłatność kuracjuszy NFZ: Plan 1.365.000 zł. Odpłatność ponoszona przez kuracjusza za pobyt sanatoryjny określona w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia w sprawie gwarantowanych świadczeń z zakresu lecznictwa uzdrowiskowego.

4) Prywatne i grupowe pobyty lecznicze. Razem plan 3.614.000 zł.

- Plan osobodni pobyków tzw. komercyjnych tj. pobyków indywidualnych i grupowych leczniczych przewiduje wykonanie 16.410 osobodni (średnia cena sprzedaży osobodnia 205 zł). Plan: 3.364.000 zł.

- Usługi medyczne – rehabilitacyjne: (sprzedaż usług rehabilitacyjnych: masaży, fizykoterapii, usługi lekarskich) zwiększenie ilości i wartości zabiegów wynika z rozszerzenia działalności Sanatorium . Plan o wartości: 250.000 zł.

5) Działalność pozostała - przychody niemedyczne. Razem plan 769.000 zł w tym:

Przychody pozostałe z tytułu usług:

- hotelowych, dzierżawy, itp.: wynajem pokoi oraz dzierżawa pomieszczeń: (plan wynajmu to: 1.290 osd po 125 zł oraz opłaty z tyt. dzierżawy pomieszczeń: plan 150.000 zł). Plan 311.000 zł.

- uzyskane ze sprzedaży: posiłków (abonamenty dla osób zewnętrznych, pracownicy itp.), wypożyczenie TV, usług telekomunikacyjne, bilety Termy Cieplickie i parking, inne) plan 458.000 zł

6) Turnusy antystresowe MSW i A dotacja DZ MSWiA. Plan 91.000 zł. Do planu przyjęto 700 osd. po stawce 130,00 zł

7) Sprzedaż towarów i usług to odsprzedaż niezbędnych do zabiegów jednorazowych materiałów itp. . Plan 36.000 zł

Ogółem przychody z tytułu działalności podstawowej i sprzedaży produktów: 16.123.000 zł

2. Przychody operacyjne:

plan o wartości 379.000 zł, to przychody z tytułu świadczenia usług nie będących podstawową działalnością jednostki w tym:

- wartość amortyzacji od wartości środków trwałych zakupionych z dotacji w latach ubiegłych; plan 295.000 zł

- pozostałe przychody operacyjne - refaktury za media wystawiane dla dzierżawców, itp. plan 84.000 zł

3. Przychody finansowe jednostki; plan 180.000 zł; to przede wszystkim planowane odsetki bankowe od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

Ogółem planowane przychody to wartość: 16.682.000 zł.

4. Koszty:

Działalności podstawowej. Do planu przyjęto rodzajowy podział kosztów:

- Amortyzacja : plan na wartość 506.000 zł w tym amortyzacja od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. W porównaniu z realizacją za 2023 r. w amortyzacji bilansowej nastąpi niewielkie zwiększenie z uwagi na nowo zakupione środki trwałe oraz zakończenie zadań inwestycyjnych na przełomie roku.

- Zużycie materiałów i energii; plan na wartość : 3.380.000 zł. Planowany koszt zużycia materiałów został uzależniony od ilości zaplanowanych osobodni w tym:

- kosztu zużycia surowca żywnościowego – których wzrost cen oszacowano w wysokości 6 %;

- materiałów niemedycznych (materiałów biurowych, tonerów, informatycznych, czystościowych oraz zakupu drobnego wyposażenia) wzrost o 10 % ;

- kosztów energii; zwiększenie o 100.000 zł tj. o 8%. wynikające z przyjęcia do planu kosztów założeń dotyczących wzrostu cen nośników energii w porównaniu do 2023

- r. wzrost o 10 % . Ogółem planowane koszty materiałów i energii w porównaniu do przewidywanego wykonania w roku ubiegłym nie ulegną zwiększeniu .
- Usługi obce; plan na wartość 1.839.000 zł. Planowane koszty usług obcych ulegną zwiększeniu o 164.000 zł tj. 10 %; w tym:
 - Koszty usług niemedycznych poz. III.1. Plan na wartość 818.000 zł w tym: koszty Remontów pomieszczeń i koszt usług: napraw sprzętu i serwisów urządzeń niemedycznych. Wzrost o 59.000 zł wynika z planowanego remontu sali gimnastycznej na II P. budynku głównego. Szacowany zwiększenie kosztów o 9 % wynika również z przeprowadzonych postępowań na świadczenie usług .
 - Koszty usług medycznych. Plan na wartość : 1.021.000 zł. To zawarte kontrakty z lekarzami na obsługę kuracjuszy i dyżury lekarskie o wartości 1.018.000 zł. Zwiększenie wartości kontraktów z lekarzami wynika z przeprowadzeniu postępowania wyłaniającego wykonawców i zawarciu umów na wymienione usługi. Planowany wzrost jednostkowy za pełnienie dyżurów i codzienną opiekę lekarską o 10 % , pozostałe usługi medyczne zlecone podwykonawcom to koszty: transportu medycznego, diagnostyka, itp.; plan na wartość 3.000 zł
 - Podatki plan na wartość: 646.000 zł. W tym: opłaty na podatek PFRON (utrzymywane zatrudnienie osób z uprawnieniami osób niepełnosprawnych) pozostałe opłaty skarbowe; plan na wartość: 4.000,00zł, podatek od nieruchomości :105.000 zł, podatek VAT: 450.000 zł, opłaty za wywóz nieczystości: 87.000 zł. Zwiększenie o 7% wynika głównie ze wzrostu podatku VAT wynikającego z ogólnego wzrostu kosztów materiałów i usług, który nie podlega odliczeniu.
 - Koszty wynagrodzeń 7.877.000 zł w tym:
 - wynagrodzenia osobowe: 7.560,0 tys. zł
Wzrost wynagrodzeń w porównaniu do 2023 r. o 7,5% wynika z przyjętych nast. założeń:
 - średniomiesięczne wynagrodzenia osobowe to 600,0tys. zł; rok 7.200,0 tys. zł
W tym: zwiększenie płacy minimalnej od stycznia i lipca 2024 r.
 - planowana podwyżka dla personelu od 01.07.2024 : 360,0 tys. zł
 - nagrody jubileuszowe – wg wykazu uprawnionych osób; plan 136,0 tys. zł
 - odprawy emerytalne - wg wykazu uprawnionych osób; plan 86,0 tys. zł
 - umowy zlecenia i o dzieło; plan 95,0 tys. zł
(dotyczą zatrudnienia osób, którym zlecane są prace krótkotrwałe: tj. salowe, konserwatorzy, pomoce kuchenne i kucharze oraz zlecenia dotyczące prowadzenie spraw: związanych z ochroną danych osobowych i militaryzacją Sanatorium.
 - Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia; plan na wartość : 1.615.000 zł. W tym:
 - składki na ubezpieczenia społeczne oraz fundusz pracy (ZUS): 1.455,0 tys. zł (stanowiące 19,6 % od wynagrodzeń osobowych)
 - odpis na ZFŚS – częściowy 50% odpis po zawartym Porozumieniu ze Związkami Zawodowymi w wysokości 80,0 tys. zł
 - pozostałe świadczenia (zakup odzieży roboczej, badania lekarskie, itp.):30,0 tys. zł

- szkolenia pracownicze – 20,0 tys. zł
- PPK – pracowniczy plan kapitałowy składka pracodawcy (ok 20 osób) 30,0 tys. z
- Koszty pozostałe: plan na wartość : 88.000 zł w tym koszt: krajowych i zagranicznych podróży służbowych i limit km : 26,0 tys. Zł, ubezpieczeń majątkowych i odpowiedzialności cywilnej: plan na wartość: 25,0 tys. Zł, reprezentacji i reklamy oraz opłaty inne; 25,0 tys. zł, opłaty na Związek Pracodawców MSWiA 12,0 tys. zł

Ogółem koszty działalności podstawowej to wartość : 15.951.000 zł.

Koszt sprzedaży towarów i materiałów (to sprzedaż niezbędnych do zabiegów jednorazowych materiałów i towarów). Plan na wartość: 34.000 zł.

Inne koszty operacyjne; plan na wartość: 10.000zł; m.in.: koszty VAT-u od dopłat dla posiłków pracowniczych, koszty likwidacji strat losowych, naliczenie aktualizacji należności, itp.

Koszty finansowe; plan na wartość 5.000 zł.

Ogółem planowane koszty w 2024r. to wartość: 16.000.000 zł, co oznacza uzyskanie dodatniego wyniku finansowego w wysokości: 682.000 zł.

Założenia do planu na 2025r. i 2026r.:

Założenia szczegółowe w zakresie:

1. przychodów ze sprzedaży:

- do sporządzenia prognozy przychodów przyjęto ilość osobodni ogółem : 75.100 w tym: kontrakt NFZ pobyty sanatoryjne : 60.900 osd, pobyty komercyjne : 14.200 osd.
- wzrost wartości kontraktu NFZ zgodny ze wskaźnikami inflacji odpowiednio: stawka za osobodzień: w 2025r. plus 5% ok. 185zł , w 2026 r. plus 5% ok. 194 zł.
- przewiduje się, że z uwagi na zapisy Ustawy o najniższym wynagrodzeniu dla pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych wartość wzrostu wynagrodzeń od lipca każdego roku wzorem lat ubiegłych zostanie sfinansowana ze środków NFZ, w zrównoważonej wartości poprzez wzrost stawki za osobodzień.

2. kosztów działalności podstawowej:

- koszty materiałów, usług i podatków to wzrost zgodny z przyjętym wskaźnikiem inflacji na dany rok w 2024 r. - 5 % ; w 2025 r. – 5%
- koszty wynagrodzeń osobowych oszacowano zgodnie z przewidywanym wzrostem wynagrodzeń wynikającym z zapisów ustawy o najniższym wynagrodzeniu dla pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz wskaźniki wzrostu wynagrodzenia minimalnego w 2025 r. wzrost o 8% ; szacowany wzrost wynagrodzeń w 2026 r. wzrost o 5 %
- oraz wypłaty nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych dla osób uprawnionych zgodnie z obowiązującym regulaminem wynagradzania
- koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń pracowniczych - stanowią 19,5 % kosztów osobowych

3. Pozostałych przychodów operacyjnych w 2025 r. 303,0 tys. zł w 2026r 320,0 tys. zł.

- naliczenie wartości przychodu równoległe do wartości amortyzacji od środków trwałych otrzymanych w darowiźnie lub sfinansowane dotacją wzrost naliczeń związany z otrzymanymi dotacjami w latach ubiegłych (wzrost w 2025 r. o 8 tys. zł; w 2026r. o 17 tys. zł)
- 4. Pozostałych kosztów operacyjnych:
Szacowane w wysokości ok. 2 tys. zł dotyczą drobnych odpisów na należności. Sanatorium nie planuje tworzenia w wym. latach naliczenia dodatkowych rezerw.
- 5. Przychodów finansowych:
To odsetki naliczane od wolnych środków finansowych w BGK: wartość ok. 150,0 tys. zł odpowiednio w latach.
- 6. Kosztów finansowych: planowane koszty finansowe - w poszczególnych latach są w na wartość: 1,0 tys. zł ; nieplanowane są odsetki od kredytów.
- 7. Stanu aktywów:
Planowane zwiększenie wartości aktywów trwałych z uwagi na realizację planów inwestycyjnych. Odpowiednio w 2025r. wzrost bilansowy aktywów trwałych o wartość: 205,0 tys. zł (dot. Dostosowanie ciągów komunik. III. i IV. Piętro oraz parter) oraz w 2026r. wzrost o :1.012,5 tys. zł (dotyczy: Modernizacji balkonów i elewacji budynku)
 - 7.1. w tym należności z tytułu dostaw i usług: prognoza wartości oparta o szacowaną wartość należności od NFZ za dwa turnusy kończące się w ostatnich dniach grudnia każdego roku oraz należności od pracowników z tytułu udzielonych pożyczek mieszkaniowych.
- 8. Stanu zobowiązań:
Sanatorium nie planuje zwiększenia zobowiązań długoterminowych

8.1 Planowane zobowiązania

SP ZOZ Sanatorium uzdrowiskowe MSWiA AGAT nie planuje w latach 2024-2026 zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytu lub pożyczki.

- 9. Rezerwy na zobowiązania: Sanatorium nalicza rezerwy na świadczenia pracownicze typu: nagrody jubileuszowe o odprawy emerytalne i rentowe nie ulegną znaczącemu zwiększeniu
- 10. Fundusz własny. Planowany fundusz własny w latach 2024 do 2026 ulega zwiększeniu z uwagi na uzyskiwany zysk w poszczególnych latach w oparciu o Ustawę o działalności leczniczej.

8.2 Prognoza bilansu

Tabela nr 16 Prognoza bilansu na lata 2024 – 2026

BILANS						
			na dzień	31 grudnia 2024	31 grudnia 2025	31 grudnia 2026
AKTYWA						
1	A.	Aktywa trwałe		11 154 710,00	11 360 260,00	12 372 750,00
2	I	Wartości niematerialne i prawne		4 260,00	3 010,00	2 000,00
3	1	Koszty zakończonych prac rozwojowych				
4	2	Wartość firmy				
5	3	Inne wartości niematerialne i prawne		4 260,00	3 010,00	2 000,00
6	4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
7	II	Rzeczowe aktywa trwałe		11 150 450,00	11 357 250,00	12 370 750,00
8	1	Środki trwałe		10 650 450,00	10 512 250,00	11 170 750,00
9	a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		190 850,00	190 850,00	190 850,00
10	b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		10 245 000,00	10 140 000,00	10 826 000,00
11	c	urządzenia techniczne i maszyny		97 100,00	87 400,00	78 700,00
12	d	środki transportu		0,00	0,00	0,00
13	e	inne środki trwałe		117 500,00	94 000,00	75 200,00
14	2	Środki trwałe w budowie		500 000,00	845 000,00	1 200 000,00
15	3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00	0,00
16	III	Należności długoterminowe		0,00	0,00	0,00
17	1	Od jednostek powiązanych				
18	2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
19	3	Od pozostałych jednostek				
20	IV	Inwestycje długoterminowe		0,00	0,00	0,00
21	1	Nieruchomości				
22	2	Wartości niematerialne i prawne				
23	3	Długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	0,00
24	a	w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	0,00
25		- udziały lub akcje				
26		- inne papiery wartościowe				
27		- udzielone pożyczki				
28		- inne długoterminowe aktywa finansowe				
29	b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
30		- udziały lub akcje				
31		- inne papiery wartościowe				
32		- udzielone pożyczki				
33		- inne długoterminowe aktywa finansowe				
34	c	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	0,00
35		- udziały lub akcje				
36		- inne papiery wartościowe				
37		- udzielone pożyczki				
38		- inne długoterminowe aktywa finansowe				
39	4	Inne inwestycje długoterminowe				
40	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00	0,00
41	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
42	2	Inne rozliczenia międzyokresowe				
43	B.	Aktywa obrotowe		4 364 201,00	5 367 651,00	5 897 686,00
44	I	Zapasy		52 000,00	53 000,00	55 000,00
45	1	Materiały		50 000,00	50 500,00	52 500,00
46	2	Półprodukty i produkty w toku				
47	3	Produkty gotowe				
48	4	Towary		2 000,00	2 500,00	2 500,00
49	5	Zaliczki na dostawy i usługi				
50	II	Należności krótkoterminowe		832 201,00	895 000,00	950 000,00
51	1	Należności od jednostek powiązanych		0,00	0,00	0,00
52	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00	0,00
53		- do 12 miesięcy				
54		- powyżej 12 miesięcy				
55	b	inne				
56	2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
57	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00	0,00
58		- do 12 miesięcy				
59		- powyżej 12 miesięcy				
60	b	inne				
61	3	Należności od pozostałych jednostek		832 201,00	895 000,00	950 000,00
62	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		782 201,00	850 000,00	900 000,00
63		- do 12 miesięcy		782 201,00	850 000,00	900 000,00
64		- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	0,00
65	b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		5 000,00	5 000,00	5 000,00
66	c	inne		45 000,00	40 000,00	45 000,00
67	d	dochodzone na drodze sądowej				
68	III	Inwestycje krótkoterminowe		3 450 000,00	4 359 651,00	4 812 686,00
69	1	Krótkoterminowe aktywa finansowe		3 450 000,00	4 359 651,00	4 812 686,00
70	a	w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	0,00
71		- udziały lub akcje				
72		- inne papiery wartościowe				
73		- udzielone pożyczki				
74		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
75	b	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	0,00
76		- udziały lub akcje				
77		- inne papiery wartościowe				
78		- udzielone pożyczki				
79		- inne krótkotermin. aktywa finansowe				
80	c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		3 450 000,00	4 359 651,00	4 812 686,00
81		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		50 000,00	50 000,00	50 000,00
82		- inne środki pieniężne		3 400 000,00	4 309 651,00	4 762 686,00
83		- inne aktywa pieniężne				
84	2	Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00	0,00
85	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		30 000,00	60 000,00	80 000,00
86	C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00	0,00	0,00
87	D.	Udziały (akcje) własne		0,00	0,00	0,00
88		Aktywa razem		15 518 911,00	16 727 911,00	18 270 436,00

PASYWA					
89	A.	Kapitał (fundusz) własny	5 058 911,00	5 608 911,00	6 164 911,00
90	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	367 018,00	367 018,00	367 018,00
91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	4 009 893,00	4 691 893,00	5 241 893,00
92		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
93	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			
94		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
95	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:			
96		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
97		- na udziały (akcje) własne			
98	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych			
99	VI	Zysk (strata) netto	682 000,00	550 000,00	556 000,00
100	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
101	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	10 460 000,00	11 119 000,00	12 105 525,00
102	I	Rezerwy na zobowiązania	800 000,00	820 000,00	830 000,00
103	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
104	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	650 000,00	662 500,00	680 000,00
105		- długoterminowa	460 000,00	483 000,00	500 000,00
106		- krótkoterminowa	190 000,00	179 500,00	180 000,00
107	3	Pozostałe rezerwy	150 000,00	157 500,00	150 000,00
108		- długoterminowe			
109		- krótkoterminowe	150 000,00	157 500,00	150 000,00
110	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
111	1	Wobec jednostek powiązanych			
112	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
113	3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
114	a	kredyty i pożyczki			
115	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
116	c	inne zobowiązania finansowe			
117	d	zobowiązania wekslowe			
118	e	inne			
119	III	Zobowiązania krótkoterminowe	1 810 000,00	1 899 000,00	1 995 525,00
120	1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
121	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
122		- do 12 miesięcy			
123		- powyżej 12 miesięcy			
124	b	inne			
125	2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
126	a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
127		- do 12 miesięcy			
128		- powyżej 12 miesięcy			
129	b	inne			
130	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 690 000,00	1 773 000,00	1 863 225,00
131	a	kredyty i pożyczki			
132	b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
133	c	inne zobowiązania finansowe			
134	d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	450 000,00	472 000,00	496 125,00
135		- do 12 miesięcy	450 000,00	472 000,00	496 125,00
136		- powyżej 12 miesięcy			
137	e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	50 000,00	52 000,00	54 600,00
138	f	zobowiązania wekslowe			
139	g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	610 000,00	640 000,00	672 525,00
140	h	z tytułu wynagrodzeń	480 000,00	504 000,00	529 200,00
141	i	inne	100 000,00	105 000,00	110 775,00
142	4	Fundusze specjalne	120 000,00	126 000,00	132 300,00
143	IV	Rozliczenia międzyokresowe	7 850 000,00	8 400 000,00	9 280 000,00
144	1	Ujemna wartość firmy			
145	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	7 850 000,00	8 400 000,00	9 280 000,00
146		- długoterminowe	7 550 000,00	8 097 000,00	8 960 000,00
147		- krótkoterminowe	300 000,00	303 000,00	320 000,00
148		Pasywa razem	15 518 911,00	16 727 911,00	18 270 436,00
149		aktywa	15 518 911,00	16 727 911,00	18 270 436,00
150		pasywa	15 518 911,00	16 727 911,00	18 270 436,00

8.3 Prognoza rachunku zysków i strat

Tabela nr 17 Prognoza rachunku zysków i strat (wariant porównawczy) na lata 2024 – 2026

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)				
	na dzień	31 grudnia 2024	31 grudnia 2025	31 grudnia 2026
1	A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	16 123 000,00	17 430 000,00	18 300 000,00
2	- od jednostek powizanych			
3	I Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym:	16 087 000,00	17 392 000,00	18 261 000,00
	przychody ze sprzedaży NFZ	10 157 000,00	11 200 000,00	11 700 000,00
	w tym ryczałt	0,00	0,00	0,00
4	II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
5	III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
6	IV Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	36 000,00	38 000,00	39 000,00
8	B Koszty działalności operacyjnej	15 985 000,00	17 412 000,00	18 298 000,00
9	I Amortyzacja	506 000,00	492 000,00	514 000,00
10	II Zużycie materiałów i energii	3 380 000,00	3 540 000,00	3 700 000,00
11	III Usługi obce	1 839 000,00	1 900 000,00	2 000 000,00
12	IV Podatki i opłaty, w tym:	646 000,00	678 000,00	712 000,00
13	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
14	V Wynagrodzenia	7 877 000,00	8 937 000,00	9 422 000,00
15	VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 615 000,00	1 740 000,00	1 825 000,00
16	- emerytalne	720 000,00	756 000,00	793 800,00
17	VII Pozostałe koszty rodzajowe	88 000,00	90 000,00	90 000,00
18	VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	34 000,00	35 000,00	35 000,00
19	C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	138 000,00	18 000,00	2 000,00
20	D Pozostałe przychody operacyjne	379 000,00	393 000,00	415 000,00
21	I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
22	II Dotacje	295 000,00	303 000,00	320 000,00
23	III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
24	IV Inne przychody operacyjne	84 000,00	90 000,00	95 000,00
25	E Pozostałe koszty operacyjne	10 000,00	10 000,00	10 000,00
26	I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
27	II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
28	III Inne koszty operacyjne	10 000,00	10 000,00	10 000,00
29	F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	507 000,00	401 000,00	407 000,00
30	G Przychody finansowe	180 000,00	150 000,00	150 000,00
31	I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
32	a) od jednostek powiązanych, w tym:			
33	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
34	b) od jednostek pozostałych, w tym:			
35	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
36	II Odsetki, w tym:	180 000,00	150 000,00	150 000,00
37	- od jednostek powiązanych			
38	III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
39	- w jednostkach powiązanych			
40	IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
41	V Inne			
42	H Koszty finansowe	5 000,00	1 000,00	1 000,00
43	I Odsetki, w tym:	5 000,00	1 000,00	1 000,00
44	- od jednostek powiązanych			
45	II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
46	- w jednostkach powiązanych			
47	III Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
48	IV Inne			
49	I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	682 000,00	550 000,00	556 000,00
50	J Podatek dochodowy			
51	K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
52	L Zysk (strata) netto (I-J-K)	682 000,00	550 000,00	556 000,00
53	Razem przychody	16 682 000,00	17 973 000,00	18 865 000,00
54	Razem koszty (oraz podatek dochodowy i inne obowiązkow	16 000 000,00	17 423 000,00	18 309 000,00
55	Wynik netto	682 000,00	550 000,00	556 000,00

8.4 Prognoza wskaźników ekonomiczno-finansowych w lata 2024 – 2026

8.4.1 Wskaźniki zyskowności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2024	2025	2026
wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 %	0			
	od 0,0% do 2,0 %	3			
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4		3,1%	2,9%
	powyżej 4 %	5	4,1%		
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (w %)	poniżej 0,0%	0			
	od 0,0 % do 3,0 %	3		2,2%	2,2%
	powyżej 3,0 % do 5,0 %	4	3,1%		
	powyżej 5,0 %	5			
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 %	0			
	od 0,0% do 2,0 %	3			
	powyżej 2,0 % do 4,0 %	4		3,4%	3,2%
	powyżej 4,0 %	5	5,3%		

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności netto (%) wskazuje, że Sanatorium prognozuje uzyskiwanie zysku w wysokości od 2,2% do 5,3%. Wskaźniki zyskowności określają, że Sanatorium gospodaruje zasobami racjonalnie. Prognoza na 2025 r. i 2026r. przewiduje nieznaczne zmniejszenie zysku.

8.4.2 Wskaźniki płynności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2024	2025	2026
wskaźnik bieżącej płynności	poniżej 0,60	0			
	Od 0,6 do 1,00	4			
	powyżej 1,00 do 1,50	8			
	powyżej 1,50 do 3,00	12	2,39	2,79	2,92
	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania	10			
wskaźnik szybkiej płynności	poniżej 0,50	0			
	od 0,50 do 1,00	8			
	powyżej 1,00 do 2,50	13	2,37		
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania	10		2,77	2,89

Interpretacja wyników

Wskaźniki płynności określają zdolność do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. Poziom wskaźników ma tendencję wzrostową, która informuje, że nie występuje ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. Sanatorium nie prognozuje pogorszenia tychże wskaźników.

8.4.3 Wskaźniki efektywności

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2024	2025	2026
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	9	18	18
	od 45 dni do 60 dni	2			
	od 61 dni do 90 dni	1			
	powyżej 90 dni	0			
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni	7	7	10	10
	od 61 dni do 90 dni	4			
	powyżej 90 dni	0			

Interpretacja wyników

Wskaźnik rotacji należności w dniach określa ilość dni, po jakich otrzymujemy należność za świadczone usługi. Sanatorium prognozuje rotację powyżej siedmiu dni z tendencją zwykłą w latach 2025-2026 :18 dni.

8.4.4 Wskaźniki zadłużenia

WSKAŹNIK	KRYTERIUM	OCENA	WARTOŚĆ		
			2024	2025	2026
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 %	10	17%	16%	15%
	od 40% do 60 %	8			
	powyżej 60 % do 80 %	3			
	powyżej 80 %	0			
wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,5	10		0,48	0,46
	od 0,51 do 1,00	8	0,52		
	od 1,01 do 2,00	6			
	od 2,01 do 4,00	4			
	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0			

Interpretacja wyników

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o poziomie finansowania majątku kapitałami obcymi. W tym przypadku ocena 10 punktowa oznacza, że aktywa finansowane są w większości przez kapitał własny,. Prognozowana wielkość wskaźnika wypłacalności oznacza, że nie wystąpi utrata zdolności do regulowania przez Sanatorium AGAT zobowiązań.

8.4.5 Podsumowanie planowanych wskaźników ekonomiczno-finansowych

Rodzaj wskaźników	Wskaźnik	Uzyskane oceny				Maksymalna ocena do osiągnięcia
		2023	2024 – plan	2025 - plan	2026 - plan	
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	5	5	4	4	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	5	4	3	3	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów	5	5	4	4	5
	Razem	15	14	11	11	15
Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	12	12	12	12	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	13	13	10	10	13
	Razem	25	25	22	22	25
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	3	3	3	3	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7	7	7	7
	Razem	10	10	10	10	10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10	10	10	10
	Wskaźnik wypłacalności	8	8	10	10	10
	Razem	18	18	20	20	20
Łączna wartość punktów		68	67	63	63	70

PODSUMOWANIE

W niniejszym raporcie planowana na 2024r. liczba punktów przypisanych wskaźnikom wynosi 67, a prognozowana liczba punktów na lata od 2025r. do 2026r. osiąga 63 pkt. Przeprowadzona analiza wskaźnikowa określa, że pomimo zmniejszenia wartości punktowej wskaźników w najbliższych latach przewidywana sytuacja ekonomiczno-finansowa Sanatorium jest stabilna.

Doświadczenia ostatnich miesięcy jednakże pokazują również, że zmiany zachodzące wokół nas wymagają ciągłego monitorowania a prognozowanie wyników finansowych na kilka lat z uwagi na wiele czynników zmiennych oraz dynamicznych zmian warunków ekonomicznych i prawnych obarczone jest niepewnością.

.....