

**UCHWAŁA NR XVI/327/2025
RADY MIEJSKIEJ W BIELSKU-BIAŁEJ**

z dnia 25 września 2025 r.

w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Beskidzkiego Centrum Onkologii - Szpitala Miejskiego im. Jana Pawła II w Bielsku-Białej - samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, na podstawie Raportu za rok 2024 oraz prognozy na lata 2025-2027

Na podstawie: art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 450 z późn. zm.) oraz rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017 r. poz. 832),

**Rada Miejska
p o s t a n a w i a**

§ 1. Dokonać oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Beskidzkiego Centrum Onkologii - Szpitala Miejskiego im. Jana Pawła II w Bielsku-Białej - samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala, jak w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2. Raport, o którym mowa w § 1, przekazany przez Dyrektora Beskidzkiego Centrum Onkologii - Szpitala Miejskiego im. Jana Pawła II w Bielsku-Białej, został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok i zawiera analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025 - 2027 wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala - stanowi załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 3. Wykonanie uchwały powierzyć Prezydentowi Miasta Bielska-Białej.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodnicząca Rady Miejskiej

Dorota Piegzik-Izydorczyk

BESKIDZKIE CENTRUM ONKOLOGII-SZPITAL MIEJSKI
im. Jana Pawła II w Bielsku- Białej

RAPORT
O SYTUACJI
EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
ZA ROK 2024
oraz

PROGNOZY NA 2025-2027R.

Bielsko- Biała , maj 2025r.

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

SPIS TREŚCI

WPROWADZENIE	3
I. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA 2024R..	4
1. Bilans.....	4
2. Rachunek zysków i strat.....	11
3. Analiza wskaźnikowa.....	15
4. Podsumowanie aktualnej sytuacji finansowej Szpitala.....	18
II. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA 2025- 2027.....	19
1. ZAŁOŻENIA OGÓLNE.....	19
2. ZAŁOŻENIA DOTYCZĄCE PRZYCHODÓW	21
3. ZAŁOŻENIA DOTYCZĄCE KOSZTÓW.	26
III. PROGNOZA BILANSU.....	30
IV. PROGNOZA RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT.....	33
V. ANALIZA WSKAŹNIKOWA NA PODSTAWIE PROGNOZ.....	34
VI. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MOGĄCYCH MIEĆ WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SZPITALA.....	42

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

WPROWADZENIE

Niniejszy raport o sytuacji ekonomiczno- finansowej BCO-SM został przygotowany w odniesieniu do zapisów Art. 53a *Ustawy o działalności leczniczej*. Zawiera on analizę sytuacji ekonomiczno- finansowej Szpitala za 2024r. wraz z analizą wskaźnikową opracowaną na podstawie wytycznych zawartych w *Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej*.

Raport zawiera również prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2025-2027r. wraz z opisem przyjętych założeń oraz informacją o istotnych zdarzeniach mających wpływ na obecną i przyszłą sytuację finansową.

Prognozy na lata 2025-2027r. przygotowano w oparciu o bieżącą analizę kosztów funkcjonowania Szpitala, zawarte Umowy z NFZ oraz wskaźniki makroekonomiczne na lata 2025-2027. Oceny przyszłej sytuacji ekonomiczno- finansowej Szpitala dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych przyjętych w w/w Rozporządzeniu.

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

I. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA 2024 R.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala za 2024r. przeprowadzono na podstawie bilansu, rachunku zysków i strat, ze szczególnym uwzględnieniem przychodów z działalności podstawowej oraz rodzajów poniesionych kosztów. Analiza uwzględnia również analizę wskaźnikową opartą o wytyczne Rozporządzenia z 12.04.2017r. oraz porównanie do dwóch poprzednich lat tj. 2022-2023r. w stosunku do analizowanego okresu.

1. Bilans

Aktywa na 31.12.2022r. 31.12.2023r. 31.12.2024 r.

w zł.

Lp.	Pozycja	Stan na 31.12.2022r	Stan na 31.12.2023r	Stan na 31.12.2024r
A.	AKTYWA TRWAŁE	244 507 611,41	235 271 471,79	232 206 746,44
I.	Wartości niematerialne i prawne	4 092 276,04	6 731 778,51	4 206 717,00
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	4 092 276,04	6 731 778,51	4 206 717,00
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	240 414 020,49	228 537 038,44	227 973 639,07
1.	Środki trwałe	230 751 546,89	227 186 925,83	214 571 753,51
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	11 957 700,57	11 957 700,57	11 957 700,57
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	128 229 055,91	125 308 947,69	120 820 284,79
	c) urządzenia techniczne i maszyny	27 707 570,69	26 492 626,68	24 519 785,95
	d) środki transportu	248 639,21	568 986,56	430 001,63
	e) inne środki trwałe	62 608 580,51	62 858 664,33	56 843 980,57
2.	Środki trwałe w budowie	9 662 473,60	1 350 112,61	13 401 885,56
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 314,88	2 654,84	26 390,37
B.	AKTYWA OBROTOWE	45 473 388,52	53 196 165,59	60 008 705,89
I.	Zapasy	7 379 108,30	9 328 849,48	10 533 873,64
1.	Materiały	7 371 137,90	9 318 997,18	10 524 021,34
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

3.	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4.	Towary	0,00	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	7 970,40	9 852,30	9 852,30
II.	Należności krótkoterminowe	34 736 671,29	35 368 037,59	46 300 472,55
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
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	34 736 671,29	34 533 980,56	46 300 472,55
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	34 494 264,73	34 533 980,56	45 214 420,04
	- do 12 miesięcy	34 494 264,73	34 533 980,56	45 214 420,04
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00
	c) inne	242 406,56	834 057,03	1 086 052,51
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1 484 205,29	6 912 148,62	1 704 790,63
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 484 205,29	6 912 148,62	1 704 790,63
	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	1 484 205,29	6 912 148,62	1 704 790,63
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 484 205,29		
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 873 403,64	1 587 129,90	1 469 569,07
C.	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY			
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE			
	AKTYWA RAZEM	289 980 999,93	288 467 637,38	292 215 452,33

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

Struktura aktywów za 2022-2024r.

w tys. zł.

AKTYWA		Stan na		31.12.2024	Struktura w %		Zmiana w % (BZ - BO) BO	
		31.12.2022	31.12.2023		2022	2023		2024
A.	AKTYWA TRWAŁE	244 507,61	235 271,47	232 206,75	84,3%	81,6%	79,5%	-1,3%
I.	Wartości niematerialne i prawne	4 092,28	6 731,78	4 206,72	1,4%	2,3%	1,4%	-37,5%
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	240 414,02	228 537,04	227 973,64	82,9%	79,2%	78,0%	-0,2%
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1,31	2,65	26,39	0,0%	0,0%	0,0%	894,0%
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	1,31	2,65	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	-100,0%
B.	AKTYWA OBROTOWE	45 473,39	53 196,17	60 008,71	15,7%	18,4%	20,5%	12,8%
I.	Zapasy	7 379,11	9 328,85	10 533,87	2,5%	3,2%	3,6%	12,9%
1.	Materiały	7 331,38	6 802,37	7 371,14	2,5%	2,4%	2,5%	8,4%
II.	Należności krótkoterminowe	34 736,67	35 368,04	46 300,47	12,0%	12,3%	15,8%	30,9%
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1 484,21	6 912,15	1 704,79	0,5%	2,4%	0,6%	-75,3%
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	145,67	239,65	1 484,21	0,1%	0,1%	0,5%	519,3%
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 873,40	1 587,13	1 469,57	0,6%	0,6%	0,5%	-7,4%
C.	NALEŻNE WPLĄTY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
	AKTYWA RAZEM	289 981,00	288 467,64	292 215,45	100,0%	100,0%	100,0%	1,3%

W strukturze aktywów, których wartość na koniec 2024r wyniosła 292 215,45 tys. zł aktywa trwałe stanowią ponad 79,5 %, w tym głównie nieruchomości (120 820,3 tys. zł.) i nowoczesna aparatura oraz sprzęt medyczny (56 843,9 tys. zł). Ich wartość uległa niewielkiemu obniżeniu w stosunku do 2023r.o ponad 3 mln zł tj. o 1,3% z uwagi na amortyzację, która była wyższa niż odtworzenie/zakupy majątku w tym okresie. Wartość pierwotna tj. brutto, aktywów trwałych na koniec 2024r. wynosiła 366 835,4 tys. zł. Majątek ten jest w 58,5 % umorzony. Z kolei sprzęt medyczny o wartości brutto 137 783,6 tys. zł, jest umorzony w 58,7 %. Niewspółmierny poziom zakupów i modernizacji w tej grupie w stosunku do amortyzacji powoduje, że umorzenie tego sprzętu wzrosło o 1,4 % w stosunku do roku poprzedniego. Aktywa obrotowe o wartości 60 008,71 tys. zł dotyczą głównie należności od odbiorców z tytułu dostaw, z czego ponad 98% stanowią

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

należności od NFZ. Podobny rozkład struktury aktywów występował w poprzednim okresie. Wzrost należności krótkoterminowych w 2024r. w stosunku do 2023r. tj. o 30,9 % wynika ze wzrostu miesięcznych obrotów oraz nadwykonań ujętych w ostatnim miesiącu roku, uznanych w formie aneksów przez NFZ oraz wielkości zapasów. Zapasy na koniec okresu sprawozdawczego wzrosły o ponad 12,9 % tj. z poziomu 9 328,8 tys. zł do 10 533,8 tys. zł. jako konsekwencja zwiększonej ilości programów lekowych. Obejmują one niezbędne materiały w magazynach: sprzętu gospodarczego, medycznego w aptece, a także zapasy leków i sprzętu medycznego w apteczkach oddziałowych i w laboratoriach.

Pasywa na 31.12.2022r. i 31.12. 2023r. 31.12.2024r

w zł.

Lp.	Pozycja	Stan na 31.12.2022r	Stan na 31.12.2023r	Stan na 31.12.2024r
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	135 163 598,89	137 284 403,66	130 293 525,25
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	243 746 797,54	243 746 797,54	243 746 797,54
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- Kapitał rezerwowy z dopłat wspólników	0,00	0,00	0,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-108 064 549,56	-108 583 198,65	-106 462 393,88
VI.	Zysk (strata) netto	-518 649,09	2 120 804,77	-6 990 878,41
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00	0,00	0,00
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	154 817 401,04	151 183 233,72	161 921 927,08
I.	Rezerwy na zobowiązania	9 063 338,38	11 903 576,70	10 159 527,84
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	8 755 583,12	9 639 618,20	9 835 995,28
	- długoterminowa	6 634 749,00	6 895 004,00	6 716 657,00
	- krótkoterminowa	2 120 834,12	2 744 614,20	3 119 338,28
3.	Pozostałe rezerwy	307 755,26	2 263 958,50	323 532,56
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	307 755,26	2 263 958,50	323 532,56
II.	Zobowiązania długoterminowe	23 355 722,94	19 417 829,62	16 863 269,70
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

3.	Wobec pozostałych jednostek	23 355 722,94	19 417 829,62	16 863 269,70
	a) kredyty i pożyczki	23 355 722,94	19 417 829,62	16 863 269,70
	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	56 073 110,93	53 254 842,57	62 438 475,32
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	55 778 730,76	52 933 441,91	61 778 711,81
	a) kredyty i pożyczki	5 904 559,96	5 554 559,92	4 804 559,92
	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:	33 262 226,59	31 321 411,27	38 844 604,01
	- do 12 miesięcy	33 262 226,59	31 321 411,27	38 844 604,01
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	3 340 500,00	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	6 971 437,80	8 424 831,19	9 912 263,71
	h) z tytułu wynagrodzeń	5 773 346,43	6 507 867,85	7 547 681,92
	i) inne	526 659,98	1 124 771,68	669 602,25
4.	Fundusze specjalne	294 380,17	321 400,66	659 763,51
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	66 325 228,79	66 606 984,83	72 460 654,22
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	66 325 228,79	66 606 984,83	72 460 654,22
	- długoterminowe	54 031 802,05	55 577 659,16	61 754 598,28
	- krótkoterminowe	12 293 426,74	11 029 325,67	10 706 055,94
	PASYWA RAZEM	289 980 999,93	288 467 637,38	292 215 452,33

Struktura pasywów za 2022r.-2024r.

w tys. zł.

PASYWA		Stan na			Struktura w %			Zmiana w %
		31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	2022	2023	2024	(BZ - BO) BO
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	135 163,60	137 284,40	130 293,53	46,6%	47,6%	44,6%	-5,1%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	243 746,80	243 746,80	243 746,80	84,1%	84,5%	83,4%	0,0%
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
	- kapitał rezerwowy z dopłat wspólników	0,00	0,00	0,00	0,0%			x
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-108 064,55	-108 583,20	-106 462,39	-37,3%	-37,6%	-36,4%	-2,0%
VI.	Zysk (strata) netto	-518,65	2 120,80	-6 990,88	-0,2%	0,7%	-2,4%	-429,6%
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	154 817,40	151 183,23	161 921,93	53,4%	52,4%	55,4%	7,1%
I.	Rezerwy na zobowiązania	9 063,34	11 903,58	10 159,53	3,1%	4,1%	3,5%	-14,7%
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
II.	Zobowiązania długoterminowe	23 355,72	19 417,83	16 863,27	8,1%	6,7%	5,8%	-13,2%
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	56 073,11	53 254,84	62 438,48	19,3%	18,5%	21,4%	17,2%
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	66 325,23	66 606,98	72 460,65	22,9%	23,1%	24,8%	8,8%
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
	PASYWA RAZEM	289 981,00	288 467,64	292 215,45	100,0%	100,0%	100,0%	1,3%

Struktura źródeł finansowania wskazuje, że Szpital w 44,6% finansuje się z własnych źródeł. Poziom kapitału własnego na koniec 2024r. wynosi bowiem 130 293,53 tys. zł.

Spadek poziomu kapitału o 5,1% wynika z poniesionej straty netto w kwocie 6 990,88 tys. zł. Na poziom kapitałów własnych wpływają również straty w latach ubiegłych. Zakumulowana wielkość strat stanowi 46,5 % kapitału podstawowego Szpitala.

Szpital korzysta z kredytów i pożyczek długoterminowych, których poziom na koniec 2024r. wyniósł 16 863,27 tys. zł. Poziom zobowiązań długoterminowych obniżył się w stosunku do ubiegłego roku o 13,2 %, z tytułu spłat kredytów o 2 554 tys. zł. Z kolei zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o 17,2 % tj. do wysokości 62 438,5 tys. zł. Wskaźnik zadłużenia ogólnego, stanowiący ogólny obraz struktury finansowania aktywów przedsiębiorstwa, przy sumie bilansowej w wysokości 292 215,45 tys. zł ukształtował się na koniec 2024r. na poziomie tj. 0,29.

Sytuacja ta powoduje, że Szpital, z uwagi na straty z lat ubiegłych jest zmuszony do korzystania z finansowania zewnętrznego. Zobowiązania i rezerwy stanowią 55,4% całości pasywów, w tym zobowiązania długoterminowe 5,8 %, z tytułu kredytów i pożyczek oraz zobowiązania krótkoterminowe 21,4% , głównie stanowiące kredyt kupiecki. W stosunku do 2023 roku jest to

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

wyższy udział zobowiązań tj. o 2,9 % w całości źródeł finansowania. Jest to zjawisko wynikające z obniżenia poziomu kapitałów własnych Szpitala. Nominalnie zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o 9 183,6 tys. zł. Tak duży udział kapitału zewnętrznego w finansowaniu Szpitala generuje koszty finansowe i wpływa na jego płynność. Rezerwy na zobowiązania dotyczą prawie w całości rezerw na świadczenia pracownicze tj. kwota 11 903,6 tys. zł. W strukturze pasywów 24,8 % tj. 72 460,6 tys. zł. stanowią rozliczenia międzyokresowe, głównie z tytułu otrzymanych dotacji na zakup środków trwałych, które są sukcesywnie i proporcjonalnie rozliczane do wielkości naliczanej amortyzacji tych aktywów.

2. Rachunek zysków i strat za okres 2022-2024

w zł.

L.p.	Wyszczególnienie	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2024
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównanie z nimi, w tym:	229 749 103,47	280 673 271,70	332 745 103,58
	- od jednostek powiązanych	0,00		0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	229 949 224,06	283 354 698,28	330 951 930,95
II.	Zmiana stanu produktów zwiększenia (+); zmniejszenia (-)	-207 515,09	-2 685 646,43	1 793 172,63
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00		0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	7 394,50	4 219,85	0,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	240 161 890,98	286 620 023,16	348 787 653,53
I.	Amortyzacja	22 284 328,58	21 717 151,39	21 421 285,62
II.	Zużycie materiałów i energii	72 737 066,83	94 648 853,43	116 344 266,21
III.	Usługi obce	36 308 430,53	42 464 156,00	63 309 693,57
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	1 137 664,30	1 497 274,19	1 592 863,28
	- podatek akcyzowy		0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	88 787 830,89	104 215 619,87	120 262 475,10
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	17 817 815,94	21 037 174,64	24 840 228,59
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	1 088 753,91	1 039 793,64	1 016 841,16
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-10 412 787,51	-5 946 751,46	-16 042 549,95
D.	Pozostałe przychody operacyjne	13 772 200,56	12 413 193,50	14 199 489,03
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00		0,00
II.	Dotacje	12 677 073,58	11 608 363,85	11 227 051,11
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			18 619,00

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

IV.	Inne przychody operacyjne	1 095 126,98	804 829,65	2 953 818,92
E.	Pozostałe koszty operacyjne	596 918,71	911 380,28	3 041 721,00
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			4 918,15
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	17 010,16	32 660,27	51 300,00
III.	Inne koszty operacyjne	579 908,55	878 720,01	2 985 502,85
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	2 762 494,34	5 555 061,76	-4 884 781,92
G.	Przychody finansowe	89 663,21	60 354,85	194 915,91
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	28 963,91	24 957,14	97 043,80
	- od jednostek powiązanych			0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych			93 015,68
V.	Inne	60 699,30	35 397,71	4 856,43
H.	Koszty finansowe	3 226 261,64	3 336 472,84	2 301 012,40
I.	Odsetki, w tym:	3 226 261,64	3 336 432,34	2 301 012,40
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00		0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
IV.	Inne	0,00	40,50	0,00
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-374 104,09	2 278 943,77	-6 990 878,41
J.	Podatek dochodowy	144 545,00	158 139,00	0,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00		0,00
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-518 649,09	2 120 804,77	-6 990 878,41

Przychody za okres 2022r.-2024r.

w zł.

	PRZYCHODY	WYKONANIE ZA 2022R.	WYKONANIE ZA 2023R.	WYKONANIE ZA 2024R.
A.	Przychody ze sprzedaży (zł)	229 749 103	283 354 698	330 951 930
	w tym:			
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia	219 324 861	271 459 853	318 433 912
	w tym:			
	- Hospitalizacja - oddziały	98 717 594	110 373 448	123 443 193
	- Chemioterapia	17 746 756	23 183 255	24 156 975
	- Programy terapeutyczne-lekowe	40 320 378	55 216 938	70 457 465
	- Radioterapia	29 828 489	35 484 240	43 660 555
	- AOS	14 041 004	17 498 400	20 581 105
	- AOS - świadczenia diagnostyczne kosztochłonne	10 074 514	14 527 546	15 838 545
	- Opieka paliatywna	4 884 548	6 610 051	9 065 024
	- Opieka długoterminowa	3 281 349	4 024 375	4 598 112

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

	- Rehabilitacja	207 865	223 564	226 032
	- Programy zdrowotne, przesiewowe badania j. grubego	222 364	4 161 728	4 752 828
	- Dobry posiłek		156 308	1 654 078
2.	Pozostałe przychody ze sprzedaży	10 424 242	11 894 845	12 518 019
B.	Pozostałe przychody operacyjne	13 772 200	12 413 193	14 199 489
C.	Przychody finansowe	89 663	60 355	194 915
	Przychody ogółem	243 610 966	295 828 246	345 346 334

W 2024r. nastąpił wzrost przychodów ze sprzedaży tj. o 16,8 % w stosunku do poprzedniego roku i ponad 44 % w stosunku do 2022r. Nominalnie jest to wzrost o 47 597 tys. zł. Wzrost ten jest głównie efektem zwiększonej ilości świadczeń, głównie z zakresu radioterapii, chemioterapii, terapii lekowych w onkologii. W 2024r nastąpił również wzrost wyceny punktowej świadczeń, głównie jako konsekwencja inflacji oraz regulacji Ustawy o najniższym wynagrodzeniu personelu medycznego. Największą dynamikę odnotowano w zakresie radioterapii oraz programów lekowych. Ze wzrostem przychodów ogółem tj. 16,7 % wiąże się wzrost kosztów tj. 21,7 %, który był jednak niewspółmierny wyższy do wzrostu przychodów, co wpłynęło na znaczne pogorszenie wyniku finansowego zarówno na sprzedaży jak i na działalności operacyjnej, w stosunku do roku poprzedniego.

2.1 Koszty za 2022r.-2024r.

w zł.

	Koszty	WYKONANIE ZA 2022R	WYKONANIE ZA 2023R	WYKONANIE ZA 2024R
A.	Koszty działalności operacyjnej (zł.)	240 161 891	286 620 023	348 787 653
	w tym:			
1	Amortyzacja	22 284 328	21 717 151	21 421 285
2.	Zużycie materiałów i energii	72 737 066	94 648 853	116 344 266
	w tym:			
	- leki	50 664 702	66 220 741	85 713 442
3	Usługi obce	36 308 430	42 464 156	63 309 693
4	Podatki i opłaty	1 137 664	1 497 274	1 592 863
5	Wynagrodzenia	88 787 830	104 215 620	120 262 475
6	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	17 817 816	21 037 174	24 840 228
7	Pozostałe koszty rodzajowe	1 088 753	1 039 793	1 016 841
B.	Pozostałe koszty operacyjne	596 918	911 380	3 041 721
C.	Koszty finansowe	3 226 261	3 336 472	2 301 012
	Koszty ogółem	243 985 070	290 867 876	354 130 386

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

W strukturze całości kosztów Szpitala udział kosztów związanych z podstawową działalnością stanowi ponad 98,5 % ponoszonych kosztów. Udział kosztów zmiennych, wynosi około 28-30 % w całości tych kosztów, co wskazuje na znaczne stałe obciążenia bieżącymi wydatkami, niezależnie od wielkości przychodów. W strukturze kosztów rodzajowych największy wzrost odnotowano w pozycji kosztów usług obcych tj. o 49 % , głównie z tytułu przejścia znacznej ilości lekarzy na kontrakty medyczne oraz kosztów zużycia materiałów i energii tj. o 23 % z tytułu nowych programów lekowych. Jest to w głównej mierze efekt zwiększenia ilości świadczeń z zakresu chemioterapii, programów lekowych (zużycie leków) oraz sprzętu jednorazowego. Ponadto znaczny wzrost nominalnie tj. o 16,0 mln zł odnotowano w pozycji wynagrodzeń, jako konsekwencja kroczącego wzrostu wynagrodzeń, zgodnie z regulacjami Ustawy o *sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych*. Na wzrost kosztów usług obcych wpływ miał także zwiększony wolumen przychodów, jak i wzrost najniższych wynagrodzeń, który rodził konieczność renegotiacji wielu umów z usługodawcami.

2.3 Wynik finansowy

Wynik finansowy netto BCO- SM za 2024 rok wyniósł (-) 6 990,8 tys. zł, przy czym wynik finansowy na działalności operacyjnej, który to odzwierciedla podstawową działalność Szpitala tj. bez obciążeń kosztami finansowymi wyniósł (-) 4 884,7 tys.zł. Poniesiona strata na podstawowej działalności jak i strata netto jest efektem znacznego wzrostu kosztów, w stosunku do wielkości wzrostu przychodów.

Wynik finansowy na działalności podstawowej został obniżony o wynik na działalności finansowej w wysokości (-) 2 106,1 tys. zł, jako koszt finansowania zewnętrznego z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (2 013,9 tys. zł) oraz odsetek od kredytu kupieckiego. Aktualny poziom niepokrytych strat z lat ubiegłych wynosi w sumie (-) 106 462,4 tys. zł, co również w istotny sposób wpływa na działalność operacyjną Szpitala oraz generuje dodatkowe koszty finansowe.

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

Struktura wyniku finansowego za okres 2022-2024

Wyszczególnienie	za okres				struktura w %			Zmiana w %
	01.01. - 31.12.2022	01-01- 31.12.2022	01-01- 31.12.2023	01-01- 31.12.2024	2022	2023	2024	(OB-OU) OU
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		229 749,10	280 673,27	332 745,10	95,7%	95,9%	95,7%	15,6%
Koszty działalności operacyjnej		240 161,89	286 620,02	348 787,65	98,5%	98,5%	98,5%	17,8%
Amortyzacja		22 284,33	21 717,15	21 421,29	7,5%	6,0%	7,5%	-1,4%
Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)		-10 412,79	-5 946,75	-16 042,55	-280,4%	229,5%	-280,4%	62,9%
Pozostałe przychody operacyjne		13 772,20	12 413,19	14 199,49	4,2%	4,1%	4,2%	12,6%
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	
Pozostałe koszty operacyjne		596,92	911,38	3 041,72	0,3%	0,9%	0,3%	70,0%
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00	4,92	0,0%	0,0%	0,0%	x
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		17,01	32,66	51,30	0,0%	0,0%	0,0%	36,3%
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		2 762,49	5 555,06	-4 884,78	261,9%	69,9%	261,9%	213,7%
Przychody finansowe		89,66	60,35	194,92	0,0%	0,1%	0,0%	69,0%
Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
Koszty finansowe		3 226,26	3 336,47	2 301,01	1,1%	0,6%	1,1%	-45,0%
Odsetki, w tym:		3 226,26	3 336,43	2 301,01	0,8%	1,3%	1,1%	-45,0%
Zysk (strata) brutto (I+/-J)		-374,10	2 278,94	-6 990,88	107,5%	100,0%	107,5%	-429,7%
Podatek dochodowy		144,55	158,14	0,00	7,5%	0,0%	7,5%	0,0%
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	x
Zysk (strata) netto (K-L-M)		-518,65	2 120,80	-6 990,88	100,0%	100,0%	100,0%	-429,7%

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

3. Analiza wskaźnikowa

Poniższa tabela prezentuje wskaźniki za 2022r. – 2024r.

Wyszczególnienie		j.m.	31.12.2022	31.12.2023r	31.12.2024r
Podstawowe wielkości i wskaźniki struktury					
Suma bilansowa (zł)		zł	289 980 999,93	288 467 637,38	292 215 452,3
Wynik netto (+/-)		zł.	-518 649,09	2 120 804,77	-6 990 878,41
Przychody ogółem	przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, pozost. Przych.operac., przychody finansowe	zł	243 818 482,33	295 832 466,48	345 346 335,8
Kapitał stały	kapitał własny + rezerwy długoterminowe + zobowiązania długoterminowe+RM długoterm.	zł.	219 185 872,88	219 174 896,44	215 628 050,2
Wskaźnik struktury aktywów	(aktywa trwałe / aktywa obrotowe) *100	%	537,7	442,3	387,0
Wskaźnik struktury pasywów (źródeł finansowania)	(kapitał własny / kapitał obcy) *100	%	87,3	90,8	80,5
Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem własnym	(kapitał własny / aktywa trwałe) *100	%	55,3	58,4	56,1
Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem stałym	(kapitał stały / aktywa trwałe) *100	%	89,6	93,2	92,9
Wskaźniki płynności					
Wskaźnik płynności bieżący	(aktywa obrotowe-należn. Z tyt. Dost. Pow. 12 mies-RMK /bieżące zobowiązania-zobow. Z tyt. Dostaw pow. 12 mies.-rezerwy na zob. kótkotem)		0,75	0,89	0,89
Wskaźnik płynności szybki	(aktywa obrotowe-należn. Z tyt. Dost. Pow. 12 mies-RMK-zapasy /bieżące zobowiązania-zobow. Z tyt. Dostaw pow. 12 mies.+rezerwy na zob. kótkotem)		0,62	0,73	0,73
Wskaźniki zyskowości					
Wskaźnik zyskowości netto	(wynik netto / przychody netto ze sprzedaży produktów+ przych. Ze sprz. Towarów i mat. +poz.przych.operacyjne+przych.finanowe) *100	%	-0,21	0,72	-2,02
Wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej	(wynik z dział. Operac. / przychody netto ze sprzedaży produktów+ przych. Ze sprz. Towarów i mat. +poz.przych.operacyjne+przych.finanowe) *100	%	1,13	1,88	-1,41
Wskaźnik zyskowości aktywów	(wynik netto / średni stan aktywów)*100	%	-0,29	0,86	-2,42

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

Wskaźniki zadłużenia					
Wskaźnik zadłużenia aktywów	(zobowiązania krótkoterm+zob.długot.+ezerwy na zob.) / aktywa ogółem) *100	%	30,52%	29,32%	30,61%
Wskaźnik wypłacalności	(zobowiązania krótkoterm+zob.długot.+ezerwy na zob.) /fundusz własny) *100		0,65	0,62	0,69
Wskaźniki efektywności					
Wskaźnik rotacji należności	(przec. należności z tyt. dostaw, robót i usług*t) / przychody ze sprzedaży prod+przych ze sprzed. Mater.	ilość dni	52,65	44,46	43,98
Wskaźnik rotacji zobowiązań	(przec. zobowiązania z tyt. dostaw, robót i usług*t) / przych ze sprz. Prod.+przych. Ze sprz.towarów i materiałów	ilość dni	54,18	41,60	38,69

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej
(wg Rozporządzenia) za 2024r.

grupa	wskaźniki	wartość wskaźnika	ocena
wskaźniki zyskowności	wskaźnik zyskowności netto	-0,0202	0
	wskaźnik zyskowności dz.operacyjnej	-0,0142	0
	wskaźnik zyskowności aktywów	-0,0241	0
	1. Razem:		0

wskaźniki płynności	wskaźnik bieżącej płynności	0,8886	4
	wskaźnik szybkiej płynności	0,7287	8
	2. Razem:		12

wskaźniki efektywności	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	43,98	3
	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	38,69	7
	3. Razem:		10

wskaźniki zadłużenia	wskaźnik zadłużenia aktywów	30,61%	10
	wskaźnik wypłacalności	0,69	8
	4. Razem:		18

Łączna wartość punktów 40

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

Analiza wskaźnikowa danych finansowych Szpitala za 2024r. wskazuje na znaczne obniżenie wskaźników efektywności oraz wypłacalności w stosunku do roku ubiegłego. Poniesiona strata na poziomie (-) 6 990,8 tys. zł oraz dodatkowo straty z lat ubiegłych powodują nadal trudności w funkcjonowaniu Szpitala, w tym zachwianie płynności finansowej, co odzwierciedlają nadal niskie poziomy wskaźników płynności tj.

- wskaźnik płynności bieżącej 0,89 (optymalny poziom 1,5-2,0).
- wskaźnik płynności szybki 0,73 (optymalna wielkość 1,0).

Potwierdzają one trudności w bieżącym regulowaniu płatności i wypłacalności jednostki, podobnie jak w roku ubiegłym tj. uzyskanie 12 pkt. w ogólnej ocenie wskaźnikowej w zakresie płynności (na max 25 pkt). Pozostałe wskaźniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej ukształtowały się na poziomie podobnym jak w 2023r. tj. Wskaźniki efektywności (10 pkt.) , wskaźniki zadłużenia (18 pkt.)

Kryterium rentowności określa jak zyskowna jest sprzedaż, jakie korzyści osiąga jednostka z posiadanego majątku oraz jaki jest zwrot zaangażowanych kapitałów własnych. W przypadku Szpitala, z uwagi na poniesioną stratę netto, w tym na działalności operacyjnej gdzie uzyskano ujemny poziom wskaźnika zyskowności operacyjnej (-) 1,41 % oraz rentowności netto na poziomie (-) 2,02%, co wskazuje, iż nadwyżka przychodów nad kosztami zmiennymi nie pozwala na pokrycie wszystkich kosztów stałych. Wskaźniki zyskowności ukształtowały się na poziomie znacznie niższym niż w roku poprzednim, z uwagi na wygenerowaną stratę netto. Wskaźnik zadłużenia aktywów wskazuje, że w 2024 r. zobowiązania Szpitala stanowiły 30,61 % jego majątku, nieco gorzej tj. 1,3% w stosunku do roku ubiegłego. Wskaźnik obrotu zobowiązaniami wskazuje, że Szpital reguluje swoje zobowiązania wobec dostawców po średnio 39 dniach. Wskaźnik rotacji należności wynosi 44 dni, jednakże z uwagi na znaczne spiętrzenie należności w ostatnim m-cu roku, z tytułu ujęcia nadwykonań, nie odpowiada on realnemu czasowi spływu należności, które z NFZ spływają do 14 dnia kolejnego m-ca po wygenerowaniu faktur.

4. Podsumowanie aktualnej sytuacji finansowej

Szpital realizuje od ponad siedmiu lat program przedsięwzięć proefektywnościowych, nakierowanych na rozwój wysokospecjalistycznych świadczeń onkologicznych oraz poszerzenie zakresu działalności, które w ostatnim okresie dwóch lat 2022-2023 przyniosły efekt w postaci zysku na działalności podstawowej. Wynik ten nie został jednak utrzymany w 2024r., z uwagi na znaczne zmiany struktury zatrudnienia oraz wzrost kosztów stałych usług obcych jako konsekwencja wzrostu minimalnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej przy równoczesnym niewspółmiernie niższym wzroście przychodów.

Zasadniczym celem przedsięwzięć prowadzonych działań restrukturyzacyjnych jest maksymalne wykorzystanie potencjału Szpitala z równoczesnym optymalizowaniem kosztów funkcjonowania, w relacji do zwiększającej się wielkości przychodów. Prowadzone równolegle w szerokim zakresie inwestycje pozwalają na zwiększenie wielkości przychodów ze sprzedaży . Wzrost przychodów o ponad 44 % na przestrzeni trzech ostatnich lat wskazuje na potencjał szpitala, który po zakończeniu procesów inwestycyjnych osiągnie zamierzoną optymalną strukturę. Analiza rachunku przepływów pieniężnych dokonana na podstawie danych za 2024r. wskazuje na pozytywny aspekt działalności operacyjnej Szpitala i uzyskanie dodatnich przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej na poziomie 1 267,2 tys. zł, mimo, że znacznie niższy niż w roku ubiegłym. Wskaźniki efektywności, rentowności jak i zadłużenia ukształtowały się na poziomie niższym niż w 2023r. Uwzględniając straty z lat ubiegłych jak i wynik finansowy za 2024r. oraz niski poziom wskaźników finansowych w ostatnim roku, należy uznać sytuację finansową Szpitala, zarówno od strony efektywności działalności, jak i płynności finansowej nadal trudną i wymagającą działań naprawczych.

II. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA LATA 2025- 2027

1. Założenia ogólne

Szpital realizuje program przedsięwzięć restrukturyzacyjnych, nakierowanych na rozwój wysokospecjalistycznych świadczeń onkologicznych. Zasadniczym celem tych przedsięwzięć jest maksymalne wykorzystanie potencjału Szpitala z równoczesnym optymalizowaniem kosztów funkcjonowania, w relacji do zwiększającej się wielkości przychodów.

Realizacja działań w perspektywie dwóch kolejnych lat, uwzględnia również uwarunkowania zewnętrzne wpływające zarówno na funkcjonowanie Szpitala jak i na jego wyniki finansowe w analizowanej perspektywie czasowej tj. 2025-2027r. Dotyczą one takich kwestii jak:

- uruchomienie środków z budżetu centralnego tj. Funduszu medycznego oraz unijnych na ochronę zdrowia w ramach Krajowego Planu Odbudowy,
- funkcjonowanie BCO - SM w Krajowej Sieci Onkologicznej jako szpitala onkologicznego III poziomu zabezpieczenia onkologicznego (SOLO III) i uwarunkowań z tym związanych.
- zasad finansowania świadczeń medycznych nieonkologicznych do wysokości ustalonego ryczału.
- dodatkowych regulacji prawnych dotyczących wynagrodzeń personelu medycznego oraz pozostałych kosztów Szpitala.

Główne założenia kierunkowe na bieżący okres i najbliższe dwa lata opierają się o przyjętą politykę dyrekcji Szpitala nakierowaną na:

1. Zwiększenie potencjału Szpitala dzięki zrealizowaniu działań inwestycyjnych, poprzez uruchomienie nowych zakresów świadczeń medycznych, wdrożenie nowoczesnych technologii i aparatury diagnostycznej.
2. Wdrażanie nowoczesnych technologii informatycznych w celu poprawy sprawności

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

funkcjonowania Szpitala.

3. Bieżące monitorowanie i optymalizowanie ponoszonych kosztów.
4. Kontynuację działań w zakresie restrukturyzacji zadłużenia.
5. Optymalizację rozliczeń z NFZ dotyczących udzielanych świadczeń medycznych.
6. Optymalizację wykorzystania majątku rzeczowego niezbędnego do wykonywania zadań w zakresie realizowanych świadczeń.

Obecną sytuację finansową Szpitala oraz w perspektywie najbliższych kolejnych dwóch lat należy rozpatrywać z uwzględnieniem planowanych do realizacji inwestycji na terenie Szpitala. Pierwsza z nich to realizacja II etapu Modernizacji części Szpitala przy ul. Wyzwolenia- Budynku Głównego wraz z budową Pracowni PET, rozbudowa zakładu Patomorfologii i Poradni onkologicznej oraz dosprzętowanie i modernizacja Szpitala ze środków Funduszu Medycznego.

Oddanie na przełomie 2021-2022r Budynku szpitalnego -Pawilon II przy ul. Wyzwolenia zakończyło I etap realizacji inwestycji. Realizacja całości inwestycji, posiadającej wysoką ocenę w OCI (Ocena Celowości Inwestycji) tj. instrumencie oceny zasadności wykorzystania i rozliczania nie tylko środków unijnych oraz Funduszu Medycznego pozwoli na poszerzenie zakresu świadczonych usług medycznych i zwiększenie wielkości przychodów, w tym przede wszystkim wysokospecjalistycznej diagnostyki onkologicznej. Wykorzystanie innowacyjnych, nowoczesnych rozwiązań technologicznych i technicznych winny skutkować podniesieniem efektywności działalności Szpitala jak również jakości wykonanych usług, pozwalających na objęcie pacjentów kompleksowym systemem świadczeń.

Realizacja tych inwestycji planowana jest na lata 2025-2029. Ich realizacja będzie wiązać się z koniecznością znacznych zmian organizacyjnych, które również będą wymagały znacznego wysiłku po stronie kadry realizującej świadczenia rzecz pacjentów. Ponadto należy uwzględnić, iż nadal brak realnego wzrostu wyceny świadczeń przez NFZ powoduje w tych warunkach, iż Szpital mimo działań naprawczych i przyjmowanych założeń co do kierunków zmian w funkcjonowaniu, zakładu w okresie najbliższych dwóch lat wygenerowania straty finansowej. Plany finansowe na

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

lata 2025-2027 budowano również z uwzględnieniem danych makroekonomicznych zakładających dynamikę wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych na poziomie:

- 3,7 % rok 2025r. do 2024r.
- 3,5% rok 2026r do 2025r.
- 3,0% rok 2027r do 2026r

2. Założenia dotyczące przychodów na lata 2025-2027.

Założenia dotyczące przychodów wynikają w głównej mierze z zasad wyceny i finansowania świadczeń medycznych przez NFZ, jako głównego płatnika szpitala. Determinują one wielkość przychodów ze świadczeń medycznych, na kolejne okresy (2025-2027r.).

Ponadto analizując sytuację za 2023r.- 2024r. oraz wpływ zewnętrznych czynników na sytuację Szpitala przyjęto na kolejne okresy pewne założenia wynikające z danych makroekonomicznych, co do możliwie utrzymujących się wzrostów cen materiałów i usług, dodatkowych kosztów wynagrodzeń. Po stronie przychodów brak jest stanowiska Ministerstwa Zdrowia oraz NFZ w sprawie zmian sposobu kontraktowania świadczeń "ryczałtowych" na kolejne okresy, jak i wyceny świadczeń odrębnie finansowanych. Wpływa to w sposób jednoznaczny na konieczność budowania prognoz i planów z dużą ilością niewiadomych, bazując na dotychczasowych zasadach kontraktowania świadczeń medycznych.

Ponadto nie zakłada się do końca 2027r. efektów z tytułu realizacji II etapu Inwestycji tj. Modernizacja budynku głównego oraz realizacji zadań inwestycyjnych ze środków z Funduszu Medycznego.

Na poszczególne prognozowane lata przyjęto poniższe założenia:

Na 2025 rok.

Zakłada się łączny wzrost przychodów na sprzedaży w stosunku do 2024r o 4 %, jako efekt zwiększenia ilości świadczeń medycznych jak i wartościowego zwiększenia wyceny punktu za poszczególne świadczenia:

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

Na planowane zwiększenie przychodów wpływać będzie:

- Posiadanie statusu ośrodka realizującego kompleksowe leczenie m.in. w zakresie raka piersi – Breast Cancer Unit oraz raka jelita grubego- Colon Cancer Unit po dokonanych zmianach organizacyjnych związanych z oddaniem I etatu inwestycji przy ul. Wyzwolenia pozwala planować zwiększenie przychodów z zakresu hospitalizacji w tych zakresach, jako świadczenia wysokospecjalistyczne .
- Utrzymanie akredytacji Szpitala jako jednostki spełniającej standardy jakościowe udzielanych świadczeń.
- Przychody z tytułu świadczeń odrębnie finansowanych, głównie onkologicznych zostaną sfinansowane przez NFZ wraz z nadwykonaniami wypracowanymi w danym okresie na poziomie 30 mln zł.
- Poszerzenie świadczeń w Katedrze Onkologii o nowe zakresy programów lekowych. Poszerzenie zakresu i ilości zwiększy przychody z zakresu hospitalizacji oraz programów lekowych w stosunku do roku ubiegłego.
- Przychody z tytułu świadczeń objętych ryczałtem zostaną zwiększone z uwagi na kroczący wzrost wynagrodzeń personelu medycznego i inflację tj. o 10 % .
- Zakłada się wzrost przychodów z tytułu badań diagnostycznych tj. procedury kosztochłonne rezonansem magnetycznym, diagnostykę tomografem komputerowym.
- Realizacja w szerszym zakresie technik dynamicznych w Zakładzie Radioterapii ,przez co nastąpi wzrost przychodów z zakresu radioterapii do poziomu ok. 48 mln zł rocznie.
- Wzrost o ok 8% przychodów z tytułu hospitalizacji tj. do poziomu 135 mln zł z tytułu wzrostu wyceny świadczeń oraz ilości wypracowanych świadczeń, w tym głównie zabiegowych z zakresu onkologii.
- Pozostałe przychody z tytułu innych usług medycznych tj. programy zdrowotne, rehabilitacja, ustalono z uwzględnieniem wzrostu wyceny świadczeń o około 10%.

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

- Pozostałe przychody operacyjne wynikają głównie z planowanych wielkości rozliczenia dotacji otrzymanych na zakup środków trwałych. Planowany poziom to 14,5 mln zł.

Łączna wartość planowanych przychodów na 2025 rok, wynosi 359 550 tys. zł, w tym z tytułu sprzedaży na działalności podstawowej 345 000 tys. zł.

Na 2026rok.

Zakłada się łączny wzrost przychodów na sprzedaży w stosunku do 2025r. o około 7,5 %, jako efekt głównie wartościowego zwiększenia ilości świadczeń w zakresie wysokospecjalistycznych świadczeń głównie radioterapii oraz wyceny punktu za poszczególne świadczenia. Z uwagi na to, iż 2026r. oraz 2027r. nie będą jeszcze latami znaczących zmian organizacyjnych z tytułu prowadzonych inwestycji, nie przewiduje się w tym okresie znaczących wzrostów w ilości wypracowanych procedur, jedynie uwzględniające makroekonomiczne wskaźniki wzrostu z tytułu inflacji.

Na planowane zwiększenie przychodów wpłynąć będzie:

- W zakresie hospitalizacji zakłada się utrzymanie tempa wzrostu uwzględniającego inflację oraz wskaźnik wzrostu wynagrodzeń dla personelu medycznego tj. wzrost do poziomu 140 mln zł.
- Świadczenia medyczne pozaonkologiczne (ryczałtowe) zakłada się wzrost o 4,5 % w stosunku do wartości Umowy z NFZ na 2025r.
- Zakłada się zwiększenie udziału świadczeń wysokospecjalistycznych w Klinice i katedrze chirurgii onkologicznej i ogólnej, głównie z zakresu Breast i Colon Cancer Unit.
- Pozostałe przychody ze sprzedaży, niemedyczne uwzględniają niewielki wzrost o wskaźnik inflacji.
- Pozostałe przychody operacyjne wynikają głównie z planowanych wielkości rozliczenia dotacji otrzymanych na zakup środków trwałych. Planowany poziom to 13,5 mln zł.

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

Łączna wartość planowanych przychodów na 2026 rok wynosi 388 550 tys. zł, w tym z tytułu sprzedaży na działalności podstawowej 375 000 tys. zł.

Na 2027 rok.

Zakłada się łączny wzrost przychodów na sprzedaży w stosunku do 2026r. o 4 %, jako efekt głównie zwiększenia wartościowego wyceny punktu za poszczególne świadczenia.

Na planowane zwiększenie przychodów wpływać będzie:

- Podobnie jak na 2026r zakłada się, iż do czasu zakończenia realizacji II etapu Inwestycji tj. Modernizacja budynku głównego nie nastąpi w pełni reorganizacja funkcjonalno-rzeczowa, która pozwoli na zwiększenia przychodów z tytułu świadczeń z zakresu hospitalizacji, diagnostyki onkologicznej jak i rehabilitacji onkologicznej w tej części Szpitala.
- Zakłada się utrzymanie wysokiego poziomu zastosowania technik dynamicznych w Zakładzie Radioterapii pozwalających na zwiększenie przychodów do poziomu 52,5 mln zł.
- Zakłada się poszerzenie zakresu terapii lekowych i chemioterapii w Katedrze Onkologii.
- Zakłada się wdrażanie w większym udziale wysokospecjalistycznych świadczeń, wyżej punktowanych zarówno w oddziałach zabiegowych, w tym głównie w Katedrze i Klinice Chirurgii Onkologicznej i Ogólnej pozwalających na utrzymanie Szpitala na poziomie SOLO III ośrodka onkologicznego .
- Świadczenia medyczne pozaonkologiczne (ryczałtowe) zakłada się wzrost wartości o 3,5 % w stosunku do wartości Umowy z NFZ na 2025r. Głównie z tytułu zwiększenia wartości punktów.
- Pozostałe przychody operacyjne wynikają głównie z planowanych wielkości rozliczenia dotacji otrzymanych na zakup środków trwałych. Planowany poziom to 14,5 mln zł.

Łączna wartość planowanych przychodów na 2027 rok wynosi 404 550,0 tys. zł, w tym

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

z tytułu sprzedaży na działalności podstawowej 390 000 tys. zł.

PLANOWANE PRZYCHODY NA LATA 2025-2027

	PRZYCHODY	Plan na 2025r.	Plan na 2026r.	Plan na 2027r.
A.	Przychody ze sprzedaży	345 000 000,00	375 000 000,00	390 000 000,00
	w tym:			
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia	344 000 000,00	363 000 000,00	372 000 000,00
	w tym:	0	0	0
	- Hospitalizacja-oddziały	135 000 000,00	143 500 000,00	146 500 000,00
	- Chemioterapia	26 000 000,00	27 500 000,00	28 000 000,00
	- Programy terapeutyczne-lekowe	75 000 000,00	78 000 000,00	80 000 000,00
	- Radioterapia	48 000 000,00	51 000 000,00	52 500 000,00
	- AOS	22 000 000,00	23 000 000,00	23 700 000,00
	- AOS - świadczenia diagnostyczne kosztochłonne	17 000 000,00	18 000 000,00	18 500 000,00
	- Opieka paliatywna	10 000 000,00	10 500 000,00	10 800 000,00
	- Opieka długoterminowa	5 000 000,00	5 200 000,00	5 500 000,00
	- Rehabilitacja	500 000,00	500 000,00	500 000,00
	- Programy zdrowotne	5 500 000,00	5 800 000,00	6 000 000,00
2.	Pozostałe przychody ze sprzedaży	14 000 000,00	15 000 000,00	16 000 000,00
B.	Pozostałe przychody operacyjne	14 500 000,00	13 500 000,00	14 500 000,00
C.	Przychody finansowe	50 000,00	50 000,00	50 000,00
	Przychody ogółem	359 550 000,00	388 550 000,00	404 550 000,00

3. Założenia dotyczące kosztów na 2025-2027r.

Budowanie założeń dotyczące planowanych kosztów na okres kolejnych dwóch lat jest obarczone dużą dozą niepewności z uwagi na mogące wystąpić dodatkowe koszty wynikające z planowanych do realizacji zadań inwestycyjnych, które w istotny sposób mogą wpłynąć na organizację pracy szpitala i jego koszty. Tym niemniej, bazując na aktualnej wiedzy m.in. wielkości środków planowanych przez rząd na wydatkowanie na służbę zdrowia w najbliższych dwóch latach, danych makroekonomicznych, w oparciu o aktualny poziom ponoszonych kosztów, planowany wzrost przychodów, możliwych terminów realizacji II etapu inwestycji w BCO-SM oraz zadań

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO Im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

inwestycyjnych ze środków Funduszu medycznego i KPO dokonano oszacowania kosztów na kolejne lata do 2027 roku.

W ramach przyjmowanych założeń dotyczących wielkości szacowanych kosztów na lata 2025-2027, istotną kwestią jest sytuacja związana z regulacjami prawnymi dotyczącymi m.in. wzrostu płac minimalnych przewidywany do 2027r. oraz Ustawy o *o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.*

Po stronie kosztów rodzajowych w poszczególnych okresach przyjmuje się następujące założenia.

Amortyzacja

Wartość amortyzacji przyjęto na podstawie planu amortyzacji środków trwałych będących w ewidencji Szpitala w I półroczu 2025r. oraz planowanych zakupów inwestycyjnych do końca 2025r. Wartość aktualnie posiadanego majątku będzie generowała w okresie 2025-2027r. amortyzację rzędu 21mln zł. W kosztach amortyzacji nie uwzględnia się jeszcze w okresie do 2027r. zwiększonego poziomu wartości majątku z tytułu zakończenia planowanych zadań inwestycyjnych.

Materiały i energia

Poziom zużycia materiałów i energii, oszacowano z uwzględnieniem:

- przychodów i dotychczas ponoszonych kosztów (poziom I kwartału 2025r. i 2024r.) gdzie poziom wskaźnika kosztów zmiennych do przychodu kształtował się na poziomie 27-30 %.
- wzrostu realizowanych w ramach świadczeń medycznych programów lekowych – chemioterapii , gdzie poziom kosztów leków cytostatycznych wynosi 60 % całości tych kosztów rodzajowych,
- znacznego wzrostu cen materiałów i energii: energii elektrycznej, ciepłej, w tym w największym stopniu po 2023r tj. po zakończeniu aktualnych umów na dostawy materiałów i energii i realizacji kolejnych przetargów z uwzględnieniem nowych warunków rynkowych.
- znacznego wzrostu ilości i wartości sprzętu jednorazowego, z tytułu wzrostu ilości świadczeń i zmian w zakresie cen sprzętu jednorazowego.

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

W okresie 2025-2027r. zakłada się również wzrost zużycia kosztów zmiennych materiałów z tytułu planowanego zwiększenia przychodów, dotyczących wykonanych nielimitowanych świadczeń onkologicznych w zakresie hospitalizacji i AOS.

Łącznie wartość planowanych kosztów materiałów i energii w okresie 2025r.-2027r. ustalono na poziomie 123 mln zł. w 2025 do 138 mln zł. w 2027r.

Usługi obce

Plan kosztów usług obcych na 2025 r. oraz kolejne dwa okresy, uwzględnia zarówno wykonanie za 2024r., jak i zawarte umowy na kolejne lata.

Jednym z głównych czynników wzrostu usług obcych są zawarte Umowy cywilno-prawne-kontrakty medyczne z lekarzami od 2024r., które w znaczący sposób podwyższają koszty usług obcych. Obecnie stanowią one ponad 40 % kosztów usług obcych. Ponadto wzrost minimalnego wynagrodzenia netto, wpływa na wzrost poziomu kosztów usług obcych tj. kosztów utrzymania czystości, usług cateringowych, ochrony mienia jako konsekwencja wzrostu płac u usługodawcy.

Ostatecznie przy zachowaniu pełnego monitoringu co do ponoszonych kosztów usług obcych, zakłada się ich wysokość na poziomie 65,5 mln zł w 2025r. oraz wzrost do poziomu 77 mln zł w 2027r.

Wynagrodzenia

Budżet wynagrodzeń na lata 2025-2027r. został oparty o fundusz płac pracowników z I połowy roku 2025r. oraz planowane do realizacji regulacje od lipca 2025r. wynikające z *Ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych*.

Wzrastające oczekiwania co do wzrostu płac personelu medycznego powodują, że w celu zatrzymania doświadczonego, wykwalifikowanego personelu uwzględnia się, że poziom płac minimalnych wynikający z w/w *Ustawy* wraz z późn. zmianami tj. *Ustawy* z dnia 26 maja 2022r. przekroczy minimalny próg ustalony we wskaźnikach do *Ustawy*.

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

Na lata 2025-2027 dodatkowe koszty wynagrodzeń z tytułu wdrożenia zapisów w/w Ustawy to koszt na poziomie 8-9 mln zł rocznie. Finansowanie wzrostu wynagrodzeń przez NFZ, tylko w zakresie wynikającym ze wskaźników do w/w Ustawy, realizowane jest poprzez wzrost wyceny świadczeń. W konsekwencji doprowadza to do sytuacji, iż nominalny wzrost wyceny świadczeń nie jest często odzwierciedleniem wzrastających kosztów wykonywania procedur medycznych m.in. z tytułu ich niedoszacowania, ale jako konsekwencja włączenia do wyceny świadczeń finansowania wzrostu wynagrodzeń personelu medycznego.

Aktualnie szacuje się, iż koszty funduszu wynagrodzeń Szpitala w 2025r., po uwzględnieniu tych powyższych regulacji, przy braku istotnych zmian co do ilości zatrudnionych pracowników wyniosą 125 000 tys. zł w 2025r. i wzrosną do poziomu 140 000 tys. zł w 2027r.

Ubezpieczenia społeczne i świadczenia pracownicze

Wartość tych kosztów jest głównie pochodną funduszu wynagrodzeń oraz ilości osób zatrudnionych. Udział tych kosztów zaplanowano na poziomie 20 % od wysokości płac w poszczególnych okresach.

Pozostałe koszty

Koszty te dotyczą kosztów ubezpieczeń, podróży służbowych pozostałych kosztów, których wartość w okresie 2025r.- 2027r. sukcesywnie będzie wzrastać jako konsekwencja wzrostu wskaźników ekonomicznych tj. płac, usług obcych.

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne zaplanowano na poziomie tj. około 500 tys. zł na ewentualne tworzenie rezerw na dodatkowe koszty.

Koszty finansowe

W kosztach finansowych zaplanowano zarówno koszty finansowania zewnętrznego z instytucji finansowych, wynikające z zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych tj. około 2000 tys. zł. oraz koszty odsetek od nieterminowych zapłat od dostawców, na poziomie ok. 500 tys. zł rocznie. Koszty stóp procentowych i wielkości wskaźnika oprocentowania odsetek od

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Białymstoku-Białej

nieterminowych płatności uległy w ostatnim okresie tj. po 2023r obniżeniu, jednakże Szpital nadal z uwagi na poziom kapitału własnego oraz brak bieżącego refinansowania świadczeń zrealizowanych ponad Plan przez NFZ, jest zmuszony do wspomagania się źródłami zewnętrznymi w finansowaniu działalności.

PLANOWANE KOSZTY NA LATA 2025-2027

	Koszty	Plan na 2025r.	Plan na 2026r.	Plan na 2027r.
A.	Koszty działalności operacyjnej	362 800 000,00	391 500 000,00	407 300 000,00
	w tym:			
1	Amortyzacja	21 000 000,00	21 000 000,00	21 000 000,00
2.	Zużycie materiałów i energii	123 000 000,00	132 000 000,00	138 000 000,00
3	Usługi obce	65 500 000,00	73 000 000,00	77 000 000,00
4	Podatki i opłaty	1 800 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
5	Wynagrodzenia	0,00	0,00	0,00
6	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	125 000 000,00	135 000 000,00	140 000 000,00
7	Pozostałe koszty rodzajowe	25 000 000,00	26 500 000,00	27 000 000,00
		1 500 000,00	2 000 000,00	2 300 000,00
B.	Pozostałe koszty operacyjne	500 000,00	1 000 000,00	500 000,00
			0	0
C.	Koszty finansowe	2 500 000,00	2 500 000,00	2 300 000,00
	Koszty ogółem	365 800 000,00	395 000 000,00	410 100 000,00

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

II. PROGNOZA BILANSU NA 2025-2027R.

Lp.	Pozycja	Stan na 31.12.2025r	Stan na 31.12.2026r	Stan na 31.12.2027r
A.	AKTYWA TRWAŁE	224 662 700,00	283 162 700,00	293 162 700,00
I.	Wartości niematerialne i prawne	2 500 000,00	8 000 000,00	6 000 000,00
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	2 500 000,00	8 000 000,00	6 000 000,00
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	222 157 700,00	275 157 700,00	287 157 700,00
1.	Środki trwałe	208 157 700,00	205 157 700,00	187 157 700,00
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	11 957 700,00	11 957 700,00	11 957 700,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	118 000 000,00	115 000 000,00	110 000 000,00
	c) urządzenia techniczne i maszyny	19 000 000,00	15 000 000,00	10 000 000,00
	d) środki transportu	200 000,00	200 000,00	200 000,00
	e) inne środki trwałe	59 000 000,00	63 000 000,00	55 000 000,00
2.	Środki trwałe w budowie	14 000 000,00	70 000 000,00	100 000 000,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 000,00	5 000,00	5 000,00
B.	AKTYWA OBROTOWE	53 434 027,71	55 984 027,71	57 634 027,71
I.	Zapasy	10 500 000,00	9 500 000,00	10 000 000,00
1.	Materiały	10 500 000,00	9 500 000,00	10 000 000,00
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	0,00	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	40 000 000,00	42 000 000,00	45 000 000,00
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
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	40 000 000,00	42 000 000,00	45 000 000,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	40 000 000,00	42 000 000,00	45 000 000,00
	- do 12 miesięcy	40 000 000,00	42 000 000,00	45 000 000,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

	c) inne	0,00	0,00	0,00
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1 434 027,71	2 984 027,71	1 134 027,71
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 434 027,71	2 984 027,71	1 134 027,71
	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	1 434 027,71	2 984 027,71	1 134 027,71
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach			
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00
C.	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY			
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE			
	AKTYWA RAZEM	278 096 727,71	339 146 727,71	350 796 727,71

Lp.	Pozycja	Stan na 31.12.2025r	Stan na 31.12.2026r	Stan na 31.12.2027r
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	130 296 727,71	123 846 727,71	118 296 727,71
I.	<i>Kapitał (fundusz) podstawowy</i>	<i>250 000 000,00</i>	<i>250 000 000,00</i>	<i>250 000 000,00</i>
II.	<i>Kapitał (fundusz) zapasowy</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
III.	<i>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
IV.	<i>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
	<i>- Kapitał rezerwowy z dopłat wspólników</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
V.	<i>Zysk (strata) z lat ubiegłych</i>	<i>-113 453 272,29</i>	<i>-119 703 272,29</i>	<i>-126 153 272,29</i>
VI.	<i>Zysk (strata) netto</i>	<i>-6 250 000,00</i>	<i>-6 450 000,00</i>	<i>-5 550 000,00</i>
VII.	<i>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	147 800 000,00	215 300 000,00	232 500 000,00
I.	<i>Rezerwy na zobowiązania</i>	<i>12 500 000,00</i>	<i>13 500 000,00</i>	<i>15 000 000,00</i>
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	12 000 000,00	13 000 000,00	14 500 000,00
	- długoterminowa	8 500 000,00	9 500 000,00	10 500 000,00
	- krótkoterminowa	3 500 000,00	3 500 000,00	4 000 000,00
3.	Pozostałe rezerwy	500 000,00	500 000,00	500 000,00
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	500 000,00	500 000,00	500 000,00
II.	<i>Zobowiązania długoterminowe</i>	<i>19 000 000,00</i>	<i>19 000 000,00</i>	<i>19 000 000,00</i>
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

3.	Wobec pozostałych jednostek	19 000 000,00	19 000 000,00	19 000 000,00
	a) kredyty i pożyczki	19 000 000	19 000 000	19 000 000
	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	61 300 000,00	64 800 000,00	70 500 000,00
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
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	61 000 000,00	64 500 000,00	70 000 000,00
	a) kredyty i pożyczki	5 000 000	5 000 000	5 000 000
	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:	37 500 000,00	40 000 000,00	43 000 000,00
	- do 12 miesięcy	37 500 000	40 000 000	43 000 000
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	9 000 000,00	9 500 000,00	9 500 000,00
	h) z tytułu wynagrodzeń	8 500 000,00	9 000 000,00	9 500 000,00
	i) inne	1 000 000,00	1 000 000,00	3 000 000,00
4.	Fundusze specjalne	300 000,00	300 000,00	500 000,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	55 000 000,00	118 000 000,00	128 000 000,00
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	55 000 000,00	118 000 000,00	128 000 000,00
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	278 996 727,71	339 146 727,71	350 796 727,71

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

III. PROGNOZA RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT NA LATA 2025-2027

Wyniki Finansowe 2025- 2027r BCO- SM- RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

L.p.	Wyszczególnienie	01.01. - 31.12.2025r.	01.01. - 31.12.2026r.	01.01. - 31.12.2027r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównanie z nimi, w tym:	345 000 000,00	375 000 000,00	390 000 000,00
	- od jednostek powiązanych			
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	345 000 000,00	375 000 000,00	390 000 000,00
II.	Zmiana stanu produktów zwiększenia (+); zmniejszenia (-)			
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B.	Koszty działalności operacyjnej	362 800 000,00	391 500 000,00	407 300 000,00
I.	Amortyzacja	21 000 000,00	21 000 000,00	21 000 000,00
II.	Zużycie materiałów i energii	123 000 000,00	132 000 000,00	138 000 000,00
III.	Usługi obce	65 500 000,00	73 000 000,00	77 000 000,00
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	1 800 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
	- podatek akcyzowy			
V.	Wynagrodzenia	125 000 000,00	135 000 000,00	140 000 000,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	25 000 000,00	26 500 000,00	27 000 000,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	1 500 000,00	2 000 000,00	2 300 000,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-17 800 000,00	-16 500 000,00	-17 300 000,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	14 500 000,00	13 500 000,00	14 500 000,00
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II.	Dotacje	13 500 000,00	12 500 000,00	13 500 000,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV.	Inne przychody operacyjne	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	500 000,00	1 000 000,00	500 000,00
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

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

III.	Inne koszty operacyjne	500 000,00	1 000 000,00	500 000,00
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-3 800 000,00	-4 000 000,00	-3 300 000,00
G.	Przychody finansowe	50 000,00	50 000,00	50 000,00
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
II.	Odsetki, w tym:	50 000,00	50 000,00	50 000,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	2 300 000,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	
V.	Inne	0,00	0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	2 500 000,00	2 500 000,00	2 300 000,00
I.	Odsetki, w tym:	2 500 000,00	2 500 000,00	2 300 000,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
IV.	Inne	0,00	0,00	
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-6 250 000,00	-6 450 000,00	-5 550 000,00
J.		0,00	0,00	
K.	Podatek dochodowy	0,00	0,00	
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-6 250 000,00	-6 450 000,00	-5 550 000,00

V. ANALIZA WSKAŹNIKOWA PODSTAWIE PROGNOZ:

I wskaźniki zyskowności - określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności.

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

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

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

rok 2025	-	<u>6 250 000,00</u>		
		359 550 000,00	=	-1,74%
rok 2026	-	<u>6 450 000,00</u>		
		388 550 000,00	=	-1,66%
rok 2027	-	<u>5 550 000,00</u>		
		404 550 000,00	=	-1,37%

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

*Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów
+ pozostałe przychody operacyjne*

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

rok 2025	-	<u>3 800 000,00</u>		
		359 500 000,00	=	-1,06%
rok 2026	-	<u>4 000 000,00</u>		
		388 500 000,00	=	-1,03%
rok 2027	-	<u>3 300 000,00</u>		
		404 500 000,00	=	-0,82%

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$, gdzie

średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII -- SZPITALA MIEJSKIEGO Im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

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

rok 2025	-	6 250 000,00		
		285 156 090,02	=	-2,19%
rok 2026	-	6 450 000,00		
		308 621 727,71	=	-2,09%
rok 2026	-	5 550 000,00		
		344 971 727,71	=	-1,61%

Wskaźnik zyskowności aktywów wyznacza ogólną zdolność aktywów do generowania zysku.

II wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności =

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)
Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + pozostałe zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	3
3	powyżej 1,00 do 1,50	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

rok 2025		51 934 027,71		
		65 300 000,00	=	0,80
rok 2026		54 484 027,71		
		68 800 000,00	=	0,79

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

rok 2027	<u>56 134 027,71</u>		
	75 000 000,00	=	0,75

2) wskaźnik szybkiej płynności =

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy
Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności

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 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

rok 2025	<u>41 434 027,71</u>		
	65 300 000,00	=	0,63

rok 2026	<u>44 984 027,71</u>		
	68 800 000,00	=	0,65

rok 2027	<u>46 134 027,71</u>		
	75 000 000,00	=	0,62

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami.

III wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$
, gdzie
średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 45 dni	3
2	od 45 dni do 60 dni	2
3	od 61 dni do 90 dni	1
4	powyżej 90 dni	0

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

rok 2025	<u>15 551 631 657,30</u>		
	345 000 000,00	=	45,08
rok 2026	<u>14 965 000 000,00</u>		
	375 000 000,00	=	39,91
rok 2027	<u>15 877 500 000,00</u>		
	390 000 000,00	=	40,71

Wskaźnik rotacji należnościami określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi.

2) wskaźnik rotacji zobowiązaniami, =

$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów i przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$, gdzie

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	1
3	powyżej 90 dni	0

rok 2025	<u>13 932 890 231,83</u>		
	345 000 000,00	=	40,39
rok 2026	<u>14 143 750 000,00</u>		
	375 000 000,00	=	37,72
rok 2027	<u>15 147 500 000,00</u>		
	390 000 000,00	=	38,84

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

IV wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	3
4	powyżej 80%	0

rok 2025	<u>92 800 000,00</u>		
	278 096 727,71	=	33,37%
rok 2026	<u>97 300 000,00</u>		
	339 146 727,71	=	28,69%
rok 2027	<u>104 500 000,00</u>		
	350 796 727,71	=	29,79%

2) wskaźnik wypłacalności =

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

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 lub poniżej 0,00	0

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

rok 2025	<u>92 800 000,00</u>		
	130 296 727,71	=	0,71
rok 2026	<u>97 300 000,00</u>		
	123 846 727,71	=	0,79
rok 2027	<u>104 500 000,00</u>		
	118 296 727,71	=	0,88

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej		2025	2026	2027
grupa	wskaźniki			
wskaźniki zyskowności	wskaźnik zyskowności netto	0	0	0
	wskaźnik zyskowności dz. operacyjnej	0	0	0
	wskaźnik zyskowności aktywów	0	0	0
		0	0	0
wskaźniki płynności	wskaźnik bieżącej płynności	4	4	4
	wskaźnik szybkiej płynności	8	8	8
		12	12	12
wskaźniki efektywności	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3
	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7
		10	10	10
wskaźniki zadłużenia	wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10	10
	wskaźnik wypłacalności	8	8	8
		0	18	18
Łączna wartość punktów		40	40	40

Analiza wskaźnikowa dokonana na podstawie prognozowanych danych finansowych na lata 2025-2027r. wskazuje, że Szpital mimo przewidywanego niewielkiej poprawy wyniku finansowego w prognozowanym okresie w stosunku do wykonania 2024r. poziom wskaźników w zakresie efektywności działalności oraz poziom wskaźników zadłużenia nie ulegnie poprawie. Wynika to głównie wielkości obrotów w danym okresie jak i szacowanej wielkości straty w stosunku do posiadanego majątku i kapitałów własnych.

Z uwagi na szacowaną stratę finansową wskaźniki rentowności wykazywać będą ujemne wielkości przez co punktacja będzie z tego tytułu zerowa. Poziom wskaźników płynności wskazują,

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

że nadal będą występować trudności w bieżącym, terminowym regulowaniu płatności. Wskaźnik rotacji należności wyniesie w okresie 2025-2027 średnio 39 dni, co wynika z szacowanego wzrostu wielkości przychodów ze sprzedaży i szacowanych nadwykonań na koniec danych okresów sprawozdawczych. Wskaźnik rotacji zobowiązań będzie kształtował się na podobnym poziomie jak w latach ubiegłych tj. na poziomie 36-38 dni, z uwagi na utrzymujący się nadal wysoki poziom zobowiązań w stosunku do zwiększonego wolumenu przychodów. Wskaźniki ogólnego zadłużenia w okresie 2025-2027r., utrzymają się na poziomie z 2024 i kształtować się na średnim poziomie 30 %.

Podobnie jak wskaźnik wypłacalności, w tym okresie będzie na podobnym poziomie jak w 2024 tj. 0,71-0,88 co będzie efektem nadal przewidywanych ujemnych wyników finansowych i zwiększeniem konieczności finansowania zewnętrznego.

W okresie 2025-2027, nie przewiduje się radykalnych zmian w zakresie zasad finansowania świadczeń przez NFZ. Do końca 2027r nie przewiduje się również znaczących zmian w zakresie poziomu kapitałów własnych jak również zwiększenia majątku trwałego podlegającego amortyzacji, z uwagi na to ,iż inwestycje które szpital zamierza realizować zakończą się dopiero w okresie 2028-2029r. W konsekwencji punktacja wskaźników ekonomicznych w okresie 2025-2027 będzie utrzymywać się na poziomie 40 punktów na 70 możliwych. Ogólna ocena sytuacji finansowej na lata 2025-2027, uwzględniająca przewidywany poziom strat, nadal będzie wskazywać, że sytuacja finansowa Szpitala jest trudna. Odnosząc się z kolei do bardzo dobrych wyników finansowych netto i na działalności operacyjnej uzyskanych przez Szpital w okresie 2023. Tj. zysku rzędu 2 120,8 tys. zł, w kolejnych latach przewiduje się pogorszenie tej sytuacji.

Uwzględniając bowiem uwarunkowania zewnętrzne związane z koniecznością ponoszenia dodatkowych znacznych kosztów m.in. wzrostu wynagrodzeń i pochodnych od tych wzrostów wynikających z wprowadzonych regulacji prawnych, konsekwencji wzrostu wynagrodzeń minimalnych w gospodarce, ponadto prowadzonych inwestycji wpływających na sprawność działania Szpitala i ponoszenie dodatkowych, ewentualnych kosztów, mimo prowadzenia wielotorowych działań proefektywnościowych nie sposób planować utrzymania tendencji obniżenia straty w roku bieżącym i kolejnych dwóch latach.

VI. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MOGĄCYCH MIEĆ WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SZPITALA.

Istotnymi zdarzeniami, które w sposób znaczący mogą mieć wpływ na funkcjonowanie Szpitala w okresie najbliższych dwóch lat są:

- 1/ Realizacja postanowień wprowadzonej w dniu 9 marca 2023r *Ustawy o Krajowej Sieci Onkologicznej*. KSO, która określa zasady funkcjonowania sieci, monitorowania jakości opieki oraz jej finansowania w oparciu o jakość. Ustawa wprowadza nową strukturę organizacyjną i nowy model zarządzania opieką onkologiczną, które usprawnią organizację systemu udzielania świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie onkologii. Szpitale spełniające kryteria kwalifikacyjne określone w ustawie utworzą Krajową Sieć Onkologiczną (KSO). KSO wydzieli wystandaryzowaną strukturę wyspecjalizowanych, referencyjnych Specjalistycznych Ośrodków Leczenia Onkologicznego. BCO-SM według klasyfikacji poziomów udzielania świadczeń onkologicznych został zakwalifikowany do najwyższego poziomu wysokospecjalistycznego ośrodka SOLO III, jako ośrodka dla realizacji najbardziej skomplikowanych świadczeń medycznych. Fundusz planuje dodatkowe środki na świadczenia onkologiczne związane z wejściem w życie Krajowej Sieci Onkologicznej, na opiekę koordynowaną w POZ i świadczenia stomatologiczne, co stanowi dla szpitala istotną szansę na pozyskanie dodatkowych środków na realizację wysokospecjalistycznych świadczeń medycznych.
- 2/. Realizacja II etapu inwestycji związana z Rozbudową i modernizacją części Szpitala przy ul. Wyzwolenia .
Zakończony w październiku 2021r. I etap inwestycji związany z oddaniem nowego Budynku szpitalnego -Pawilon II przy ul. Wyzwolenia pozwolił na realizację świadczeń w zmienionej strukturze. Jednakże do czasu zakończenia całego zadania inwestycyjnego, nie zakłada się osiągnięcia pełnej efektywności w zakresie możliwego wolumenu przychodów.
Projekt modernizacji pawilonu Budynku Głównego oraz budowa pracowni PET/CT, Rozbudowa Poradni onkologicznej oraz Zakładu patomorfologii w ramach II etapu inwestycji został przedstawiony do oceny w Ministerstwie Zdrowia w ramach wniosku Oceny Celowości Inwestycji

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
BESKIDZKIEGO CENTRUM ONKOLOGII – SZPITALA MIEJSKIEGO im. Jana Pawła II
w Bielsku-Białej

(OCI dawny IOWISZ). Wniosek uzyskał pozytywną ocenę, uzyskując maksymalną, w ramach ogłoszonego konkursu przez MZ na projekty strategiczne dla onkologii. Realizacja całości inwestycji uwarunkowana jest pozyskaniem środków finansowych na realizację II etapu inwestycji ze środków Funduszu Medycznego. Program Inwestycyjny zakłada pozyskanie i wydatkowanie w okresie 2026- II kw. 2029r. środków w wysokości ok/200 mln zł na realizację tego etapu inwestycji.

3/ Realizacja przepisów Ustawy z dnia 5.06.2017r. *o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.* wraz z wprowadzonymi zmianami.

Konieczność realizowania od 2017 roku zapisów Ustawy o najniższych wynagrodzeniach personelu medycznego wiąże się ze znacznymi obciążeniami finansowymi, które z uwagi na wprowadzone dodatkowe zmiany do Ustawy tj. Ustawa z dnia 26 maja 2022r. *"o zmianie Ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw"*, przy znacznym wzroście przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, stanowiących bazę do ustalenia podwyżek wynagrodzeń, w tym również dla personelu nie wykonującego zawodu medycznego przy niepewnych zasadach finansowania tych podwyżek przez NFZ wpływają istotnie nie tylko na wynik finansowy ale również płynność Szpitala. Zabezpieczenie finansowania tych wzrostów wynagrodzeń przez NFZ nie tylko dla personelu medycznego jest istotnym elementem wpływającym na szacunki wyników finansowych na kolejne dwa lata. Z kolei chęć zatrzymania w Szpitalu wysokiej klasy specjalistów, wykwalifikowanego personelu wiąże się z koniecznością realizowania wynagrodzeń na poziomie odpowiadającym poziomowi funkcjonującemu na otwartym rynku i dokonywanie dodatkowych regulacji ponad minimalne uwzględnione Ustawą co ma istotny wpływ na płynność i rentowność Szpitala.

Bielsko-Biała, dn. 30.05.2025r.

p.o. DYREKTORA
Beskidzkiego Centrum Onkologii
- Szpitala Miejskiego
im. Jana Pawła II w Bielsku-Białej
mgr Beata Handeł

OCENA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

Beskidzkiego Centrum Onkologii - Szpitala Miejskiego im. Jana Pawła II w Bielsku-Białej – samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, na podstawie Raportu za 2024 rok i prognozy na lata 2025 – 2027

Ustawa z dnia 15 kwietnia 2011 r o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 450 z późn. zm.) w art. 53a ust 4 zobowiązuje podmiot tworzący do dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, na podstawie raportu przedstawionego przez kierownika szpitala.

Raport, ten przygotowywany jest na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową szpitala.

Podmiot tworzący dokonuje analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej oraz prognozy na lata 2025-2027, na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

Sytuacja ekonomiczno - finansowa Beskidzkiego Centrum Onkologii – Szpitala Miejskiego im. Jana Pawła II w Bielsku-Białej została oceniona na podstawie poniższych wskaźników:

Wskaźniki zyskowności

Służą do oceny rentowności działania podmiotu i określają jego zdolność do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1. Wskaźnik zyskowności netto (%) - pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) - określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%) - informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Wskaźniki płynności

Określają one zdolność podmiotu do regulowania w terminie zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Obniżenie się poziomu tych wskaźników oznacza, że występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. Natomiast osiągnięcie zbyt wysokiego ich poziomu może świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

1. Wskaźnik bieżącej płynności - określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

2. Wskaźnik szybkiej płynności - określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Wskaźniki efektywności

1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach) - określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) - określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia

1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) - informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

2. Wskaźnik wypłacalności - określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

**Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej
Beskidzkiego Centrum Onkologii – Szpitala Miejskiego
w Bielsku-Białej, za rok 2024**

Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala, sporządzona na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok:

Wskaźniki	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Uzyskany wskaźnik	Uzyskana ocena
I. Wskaźniki zyskowości					
zyskowości netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-2,02%	0
zyskowości działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-1,42%	0
zyskowość aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0% powyżej 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-2,41%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. Wskaźniki płynności					
płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,60 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,50 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,89	4
płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,73	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12

III. Wskaźniki efektywności					
rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	43,98	3
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	38,69	7
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. Wskaźniki zadłużenia					
zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%	poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	30,61%	10
	aktywa razem				
wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,69	8
	fundusz własny				
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	18
Łączna maksymalna ocena pkt.			70		
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					40

Przeprowadzona ocena poszczególnych wskaźników wskazuje, że Beskidzkie Centrum Onkologii – Szpital Miejski, uzyskał za 2024 rok 40 punktów na 70 możliwych do osiągnięcia, co stanowi 57 % maksymalnej liczby punktów i jest niższa o 9 pkt sumy punktów uzyskanej przez BCO-SM za 2023 rok. Spowodowane jest to wygenerowaną stratą netto (-6.990.878,41 zł) w stosunku do zysku (2.120.804,77 zł) za rok 2023.

- Wszystkie **wskaźniki zyskowności** posiadają wartość ujemną, co świadczy o braku rentowności działania szpitala. Osiągnięty ujemny wynik netto skutkuje uzyskaniem w tej kategorii 0 punktów. W roku 2023 Szpital uzyskał w tej kategorii 9 punktów a we wcześniejszych latach, kiedy wyniki były również ujemne ocena wynosiła 0 punktów.
- **wskaźniki płynności** Szpitala uzyskały 12 punktów na 25 możliwych do osiągnięcia punktów. Wskazuje to na istnienie dużych trudności w bieżącym regulowaniu płatności i wypłacalności Szpitala. Jest to taka sama wartość jak w roku poprzednim. Poziom ten jest efektem głównie wysokiego poziomu należności na ostatni dzień roku.
- w zakresie **wskaźników efektywności** Szpital osiągnął za 2024 rok 10 punktów na 10 możliwych. Wskaźnik obrotu zobowiązaniami wskazuje, że Szpital reguluje swoje zobowiązania wobec dostawców poniżej 60 dni (średnio 42 dni), jest to poziom niższy niż w ostatnich latach o ponad 10 dni i zbliżony do osiągniętego w poprzednim roku. Wartość wskaźnika rotacji należności wyniosła 44 dni i również jest niższa od

osiąganej w poprzednich latach i taka sama jak w 2023 roku. Za rok 2023 Szpital w zakresie wskaźników efektywności również uzyskał 10 punktów.

- o stopniu sfinansowania aktywów kapitałami obcymi świadczą **wskaźniki zadłużenia**, gdzie Szpital osiągnął w tej kategorii wartość punktową – 18, na 20 możliwych. Jest to wartość identyczna jak w poprzednim roku i zdecydowanie lepsza niż w latach wcześniejszych. W latach 2022-2023 również było to 18 punktów, w 2021 roku było to 14 punktów a w latach wcześniejszych 3-8 punktów. Uzyskany obecnie wynik, mimo iż wskazuje wartość znacznie wyższą niż w latach poprzednich, nie jest efektem spadku poziomu zobowiązań, lecz znacznego wzrostu aktywów i funduszu własnego po zakończeniu I etapu inwestycji rozbudowy Szpitala.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Beskidzkiego Centrum Onkologii – Szpitala Miejskiego w Bielsku-Białej dokonana zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z 12.04.2017 r. wskazuje, że Szpital uzyskał łącznie 40 punktów tj. 57% z możliwych do uzyskania punktów. W wyniku wypracowanego zysku netto za rok 2023 wynik ten wynosił 49 punktów. Po oddaniu do użytkowania inwestycji w postaci nowego pawilonu szpitalnego w roku 2022 były to 42 punkty, w 2021 roku 32 punkty a w kolejnych pięciu latach wcześniejszych Szpital osiągał od 9 do 17 punktów.

Analizując osiągnięte wyniki punktacji stwierdzić należy, że sytuacja ekonomiczno-finansowa Szpitala jest w dalszym ciągu trudna i wymaga dalszego podejmowania zdecydowanych działań naprawczych.

Wobec znaczącego wzrostu kosztów zatrudnienia podejmowane starania w zakresie ograniczania pozostałych kosztów okazały się niewystarczające i pomimo znacznego wzrostu przychodów rok 2024 zakończył się jednak stratą na działalności operacyjnej i w konsekwencji stratą netto w wysokości -6.990.878,41 zł.

Pomimo poprawy wskaźników w stosunku do lat wcześniejszych Szpital ponownie odnotowuje straty na wszystkich rodzajach działalności. Ponadto z uwagi na znaczące straty z lat ubiegłych oraz wynikające z tego tytułu zadłużenie, należy w dalszym ciągu uznać sytuację finansową Szpitala za trudną.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Beskidzkiego Centrum Onkologii – Szpitala Miejskiego w Bielsku-Białej, na kolejne trzy lata, tj. na 2025 – 2027

Przedstawiony przez Dyrektora BCO-SM Raport zawierający szczegółowe założenia dotyczące prognozy ekonomiczno – finansowej, stanowi załącznik Nr 1 do Uchwały Rady Miejskiej, dotyczącej oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Szpitala.

Główne założenia na kolejne trzy lata są kontynuacją przyjętej polityki Dyrekcji Szpitala, nakierowanej głównie na:

1. Zwiększenie potencjału Szpitala dzięki zrealizowaniu działań inwestycyjnych, poprzez uruchomienie nowych zakresów świadczeń medycznych, wdrożenie nowoczesnych technologii i aparatury diagnostycznej.
2. Wdrażanie nowoczesnych technologii informatycznych w celu poprawy sprawności funkcjonowania Szpitala

3. Bieżące monitorowanie i optymalizowanie ponoszonych kosztów.
4. Kontynuację działań w zakresie restrukturyzacji zadłużenia
5. Optymalizację rozliczeń z NFZ dotyczących udzielanych świadczeń medycznych
6. Optymalizację wykorzystania majątku rzeczowego niezbędnego do wykonywania zadań w zakresie realizowanych świadczeń.

**Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej
prognozowanej na lata 2024 - 2026**

			2025		2026		2027		max. l. punktów do zdobycia
l.p.	grupa	wskaźniki	wartość wskaźnika	ocena	wartość wskaźnika	ocena	wartość wskaźnika	ocena	
1	wskaźniki zyskowności	wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,74%	0	-1,66%	0	-1,37%	0	5
		wskaźnik zyskowności dz. operacyjnej (%)	-1,06%	0	-1,03%	0	-0,82%	0	5
		wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-2,19%	0	-2,09%	0	-1,61%	0	5
		razem:	0		0		0	15	
2	wskaźniki płynności	wskaźniki bieżącej płynności	0,80	4	0,79	4	0,75	4	12
		wskaźniki szybkiej płynności	0,63	8	0,65	8	0,62	8	13
		razem:	12		12		12	25	
3	wskaźniki efektywności	wskaźnik rotacji należności (w dniach)	45,08	3	39,91	3	40,71	3	3
		wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	40,39	7	37,72	7	38,84	7	7
		razem:	10		10		10	10	
4	wskaźniki zadłużenia	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	33,37%	10	28,69%	10	29,79%	10	10
		wskaźnik wypłacalności	0,71	8	0,79	8	0,88	8	10
		razem:	18		18		18	20	
Łączna liczba punktów:				40		40		40	70

Analiza wskaźnikowa dokonana na podstawie prognozowanych na lata 2025 – 2027 danych finansowych wskazuje, że sytuacja Szpitala będzie na podobnym poziomie jak w roku 2024 i zdecydowanie lepszym niż w latach wcześniejszych.

Wskaźniki zyskowności jednak będą mieć wartość ujemną, gdyż nie przewiduje się możliwości osiągnięcia w tym okresie dodatniego wyniku finansowego.

Wskaźniki płynności utrzymywać się będą na poziomie ok. 0,62 - 0,80, co potwierdza, że wzrost aktywów obrotowych, pociąga za sobą również wzrost poziomu zobowiązań. Poziom tych wskaźników wskazuje, że nadal będą występować trudności w bieżącym, terminowym regulowaniu płatności.

Wskaźniki efektywności przedstawione w prognozie, w zakresie rotacji należności utrzymywać się będą na stosunkowo niskim poziomie i wynosić będą około 40 dni, co wynika z szacowanej wielkości należności od odbiorców na koniec kolejnych lat. W zakresie rotacji zobowiązań (w dniach) wskaźniki utrzymają się na poziomie zbliżonym do uzyskanego w ostatnim roku, ponieważ równolegle do wzrostu przychodów wzrosną zobowiązania z tytułu dokonywanych zakupów.

Wskaźniki zadłużenia dotyczące zadłużenia aktywów w najbliższych latach powinny utrzymywać się na poziomie 2024 roku, co jest skutkiem zwiększenia się wartości kapitału podstawowego. Analogiczna sytuacja znaczącej poprawy, wynikająca ze zrealizowania inwestycji, nastąpi w zakresie wskaźnika wypłacalności, który w najbliższych latach winien oscylować w przedziale 0,71 – 0,88.

Ogólna ocena prognozy na lata 2025 – 2027, dokonana na podstawie poziomu powyższych wskaźników wskazuje, że sytuacja Szpitala, którego ocena punktowa uległa w roku 2023 znacznej poprawie w następnych latach z powodu spodziewanego braku zysku osiągnie poziom 40 punktów na 70 możliwych a więc taki jak za 2024 rok.

Podsumowując prognozy na trzy kolejne lata należy stwierdzić, że pozwalają one oczekiwać utrzymywania się sytuacji ekonomiczno - finansowej Beskidzkiego Centrum Onkologii – Szpitala Miejskiego w Bielsku-Białej jaka została osiągnięta po zrealizowaniu inwestycji. Pomimo ciągłych starań w zakresie poprawy wyniku finansowego w dalszym ciągu niepewność sytuacji ekonomicznej nie pozwala planować osiągnięcia przez BCO-SM dodatniego wyniku finansowego.

**Informacja o istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ
na sytuację ekonomiczno - finansową
Beskidzkiego Centrum Onkologii – Szpitala Miejskiego
w Bielsku-Białej**

Beskidzkie Centrum Onkologii - Szpital Miejski im. Jana Pawła II w Bielsku - Białej świadczy usługi w zakresie specjalistycznego leczenia zamkniętego, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, opieki długoterminowej, hospicyjnej oraz rehabilitacji i zakwalifikowany został w sieci szpitali jako Szpital Onkologiczny

Zgodnie z informacjami zawartymi w Raporcie Szpitala, podejmowane są ciągłe działania zmierzające do zwiększenia przychodów, w tym głównie nielimitowanych - onkologicznych, w zakresie świadczeń już zakontraktowanych z NFZ jak również w celu pozyskania dodatkowych kontraktów.

Jak przedstawiono w Raporcie istotnymi zdarzeniami, które mogą mieć wpływ na funkcjonowanie Szpitala są przede wszystkim:

- Realizacja postanowień Ustawy o Krajowej Sieci Onkologicznej, która zakwalifikowała BCO-SM do najwyższego poziomu SOLO III,
- Planowany II etap inwestycji związanej z rozbudową i modernizacją Szpitala przy ul. Wyzwolenia,
- Realizacja Ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych, która wiąże się z ciągłym wzrostem kosztów bieżącego funkcjonowania.

Zaznaczyć trzeba także, że w BCO-SM w ciągu ostatnich lat przeprowadzono wiele zadań inwestycyjnych związanych z restrukturyzacją i modernizacją oraz realizacją m.in. projektu Śląska Cyfrowa Platforma Medyczna eCareMed – telemedycyna i eksploatacja danych medycznych. Ich realizacja, wraz ze zmianami organizacyjnymi, pozwoli na wykorzystanie najnowszych technologii medycznych i informatycznych co skutkować będzie dalszym zwiększeniem efektywności pracy, skuteczności leczenia pacjentów i w efekcie pozwoli na poprawę sytuacji ekonomicznej Szpitala.