

SPRAWOZDANIE
z działalności Powiatowego Szpitala w Aleksandrowie Kujawskim Spółka z o. o.
za rok 2024

I. Ogólna charakterystyka jednostki

W dniu 27.01.2004 r. został podpisany akt założycielski spółki pod nazwą Powiatowy Szpital w Aleksandrowie Kujawskim Spółka z o.o., ul. Słowackiego 18, 87-700 Aleksandrów Kujawski (Rep. A Nr 438/2004).

Postanowieniem z 16 marca 2004 r. Szpital Powiatowy Sp. z o.o., został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez VII Wydział Gospodarczy KRS w Toruniu pod numerem 0000199929.

Uchwałą Zgromadzenia Wspólników Nr 5/2004 Powiatowego Szpitala w Aleksandrowie Kuj. z dnia 3 marca 2004r., utworzono NZOZ Szpital Powiatowy, ustalając datę rozpoczęcia działalności zakładu na dzień 1 kwietnia 2004 r., (wpisany do rejestru zakładów opieki zdrowotnej decyzją z dnia 29.03.2004 r. pod numerem 04-00783).

W związku z wymogami ustawy o działalności leczniczej dostosowano nazwę szpitala zmieniając ją na Powiatowy Szpital w Aleksandrowie Kujawskim Spółka z o.o. (wpisany do rejestru podmiotów leczniczych pod numerem 000000002894).

Kapitał zakładowy Spółki na dzień 31.12.2024 r. wynosi 5 100 000,00 zł.

Kapitał rezerwowy na dzień 31.12.2024 r. wynosi 3 799 190,00 zł.

Kapitał zapasowy na dzień 31.12.2024 r. wynosi 5 897 682,46 zł.

Na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej Nr 10/2011 z dnia 28.06.2011 r. i Uchwały Rady Nadzorczej Nr 6/2023 z dnia 14.09.2023r., powołany został na członka Zarządu – Prezesa Spółki Powiatowego Szpitala w Aleksandrowie Kujawskim Sp. z o.o., p. Mariusz Trojanowski i na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej Nr 11/2011 z dnia 28.06.2011 r., zostały jemu powierzone obowiązki Dyrektora Niepublicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej „Szpital Powiatowy w Aleksandrowie Kujawskim” na okres do dnia 31 grudnia 2012 r., natomiast w dniu 22 maja 2012 r. została zawarta umowa o Zarządzanie Spółką z o.o. (kontrakt menedżerski).

Rada Nadzorcza Powiatowego Szpitala w Aleksandrowie Kujawskim Spółka z o.o., powołana Uchwałą Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Nr 11/2022 z dnia 01.07.2022r., funkcjonowała w składzie:

- Pan Marcin Brzdęk Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Pan Andrzej Mieczysław Olszewski Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Pani Sylwia Lipińska Sekretarz Rady Nadzorczej.

W związku z rezygnacją z członka Rady Nadzorczej Pana Andrzeja Mieczysława Olszewskiego Uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Nr 2/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. powołano do składu Rady Nadzorczej Panią Katarzynę Justynę Starostę-Drogowską.

Powiatowy Szpital Spółka z o.o., świadczy usługi zdrowotne na podstawie kontraktu z NFZ. Szpital w Aleksandrowie Kuj. Spółka z o.o., posiada następujące zarejestrowane oddziały:

- Wewnętrzny z intensywną opieką kardiologiczną,
- Chirurgii ogólnej i onkologicznej,
- Ginekologia - oddział leczenia jednego dnia,
- Rehabilitacyjny,
- Psychiatryczny,
- Zakład opiekuńczo-leczniczy,
- Ortopedia i traumatologia narządu ruchu - oddział leczenia jednego dnia,
- Intensywnej terapii.

Ponadto jednostka świadczy usługi w trybie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej w ramach, której działają następujące poradnie: kardiologiczna, dermatologiczna, neurologiczna, ginekologiczno-położnicza, chirurgii ogólnej, chirurgii urazowo - ortopedycznej, okulistyczna, otolaryngologiczna, rehabilitacyjna, poradnia zdrowia psychicznego, urologiczna, geriatryczna.

W szpitalu funkcjonują również następujące komórki:

- Pracownia fizjoterapii,
- Zespoły Ratownictwa Medycznego (4 zespoły podstawowe),
- Laboratorium analityczne,
- Pracownie RTG, TK, USG, endoskopowa,
- Pracownia rezonansu magnetycznego,
- Apteka szpitalna,
- Pracownia histopatologiczna,
- Główna Izba Przyjęć.

II. Dane statystyczne Powiatowego Szpitala w Aleksandrowie Kuj. Spółka z o.o.

1. Ogólna statystyka szpitala.

Tabela 2-1 Liczba leczonych, wykonywanych zabiegów operacyjnych oraz wskaźniki statystyczne w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

Oddział	Ilość leczonych chorych	Zabiegi operacyjne	Średni pobyt [dni]	Wykorzystanie łóżek [%]
Chirurgii Ogólnej i Onkologicznej	2495	1923	3,4	106
Wewnętrzny z Intensywną Opieką Kardiologiczną	2333		6,8	161
Intensywnej Terapii	55		23	86
Rehabilitacji	532		26,7	97
Psychiatryczny	298		43,1	100
Oddział Leczenia Dnia - Ginekologia	395	299		65
Oddział Leczenia Dnia – Ortopedia	18	9		12

Tabela 2-2 Liczba porad udzielonych w poradniach specjalistycznych w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

Lp.	Nazwa poradni	Liczba porad
1	Poradnia Neurologiczna	1802
2	Poradnia Chirurgiczna	6992
3	Poradnia Otolaryngologiczna	676
4	Poradnia Dermatologiczna	1210
5	Poradnia Kardiologiczna	1206
6	Poradnia Okulistyczna	1312
7	Poradnia Ortopedyczna	6949
8	Poradnia Rehabilitacyjna	541
9	Poradnia Ginekologiczno - Położnicza	4348
10	Poradnia Zdrowia Psychicznego	1478
11	Poradnia Urologiczna	1482
12	Poradnia Geriatryczna	472
SUMA		28468

Tabela 2-3 Liczba porad w Izbie Przyjęć w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

	2024 rok
Liczba porad	4520

Tabela 2-4 Liczba badań diagnostycznych w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

Miesiąc	TK		Laboratorium			RTG		Anatomo patologia	HOLTER RR		Kolonoskopia		Gastroskopia		PEG	RM	
	NFZ	szpital	szpital	ambulat	szpital	ambulat	ambulat		szpital	ASDK	szpital	ASDK	szpital	NFZ		szpital	
SUMA	2214	3615	160656	30733	8394	16264	10935	31	15	681	180	630	651	24	2733	21	

Tabela 2-5 Liczba interwencji ZRM w okresie od 01.01.2024 do 31.12.2024r.

Lp.	Zespół RTM	Liczba wyjazdów
1	Zespół Wyjazdowy Podstawowy Aleksandrów Kuj.	1802
2	Zespół Wyjazdowy Podstawowy Nieszawa	890
3	Zespół Wyjazdowy Podstawowy Bądkowo	1086
4	Zespół Wyjazdowy Podstawowy Ciechocinek	1893

2. Warunki zawartego kontraktu z NFZ na 2024 r.

Tabela 2-6 Kontrakt z NFZ na 2024

	ZAKRES	30.06.2024r.	01.07.2024
REH	Lekarska ambulatoryjna opieka rehabilitacyjna	1,52 zł	1,62 zł
	Lekarska ambulatoryjna opieka rehabilitacyjna dla osób o znacznym stopniu niepełnosprawności		
	Fizjoterapia ambulatoryjna		
	Fizjoterapia ambulatoryjna dla osób o znacznym stopniu niepełnosprawności		
AOS	Świadczenia w zakresie okulistyki	1,86 zł	1,95 zł
	Świadczenia zabiegowe w okulistyce -zakres skojarzony z 02.1600.001.02		
	Świadczenia w zakresie okulistyki - ze wskazań nagłych		
	Świadczenia w zakresie otolaryngologii	1,79 zł	1,88 zł
	Świadczenia zabiegowe w otolaryngologii -zakres skojarzony z 02.1610.001.02		
	Poradnia położniczo - ginekologiczna		

	Poradnia położniczo - ginekologiczna - zakres skojarzony		
	Poradnia geriatryczna	1,63 zł	1,72 zł
	Poradnia geriatryczna - świadczenia pierwszorazowe		
SPO	Świadczenia w zakładzie pielęgnacyjno- opiekuńczym/opiekuńczo- lecniczym	54,78 zł	61,97 zł
	TK	1,52 zł	1,58 zł
	Rehabilitacja ogólnoustrojowa w warunkach stacjonarnych		
	Rehabilitacja ogólnoustrojowa w warunkach stacjonarnych po lecze- niu operacyjnym	2,18 zł	2,39 zł
	Rehabilitacja ogólnoustrojowa w warunkach stacjonarnych dla osób o znacznym stopniu niepełnosprawności		
	Badania endoskopowe przewodu pokarmowego - kolonoskopia	1,59 zł	1,67 zł
	Badania endoskopowe przewodu pokarmowego - gastroskopia		
	Świadczenia w zakresie neurologii		
	Świadczenia w zakresie neurologii-świadczenia pierwszorazowe		
	Świadczenia w zakresie ortopedii i traumatologii narządu ruchu		
	Świadczenia w zakresie ortopedii i traumatologii narządu ruchu - ze wskazań nagłych		
	Świadczenia zabiegowe w ortopedii i traumatologii narządu ruchu- zakres skojarzony z 02.1580.001.02	1,77 zł	1,86 zł
PSZ	Świadczenia w zakresie ortopedii i traumatologii narządu ruchu - świadczenia pierwszorazowe		
	Świadczenia w zakresie kardiologii		
	Świadczenia w zakresie kardiologii-świadczenia pierwszorazowe		
	Chirurgia ogólna - hospitalizacja do 18 r. Ż.	1,72 zł	1,84 zł
	Choroby wewnętrzne - hospitalizacja do 18 r. Ż.		
	Poradnia chirurgiczna		
	Poradnia chirurgiczna - zakres skojarzony	1,77 zł	1,86 zł
	Poradnia dermatologiczna		
	Poradnia dermatologiczna - pierwszorazowe		
	Świadczenia w zakresie urologii	1,84 zł	1,93 zł
	Świadczenia zabiegowe w zakresie urologii-zakres skojarzony		
	Oaiit do 18 r. Ż.	1,72 zł	1,84 zł
ASDK	RM	1,42 zł	1,48 zł
PSY	Świadczenia psychiatryczne ambulatoryjne dla dorosłych	12,34 zł	13,69 zł
	Świadczenia psychiatryczne dla dorosłych	22,84 zł	25,72 zł
SZP	Oddział chirurgii jednego dnia - ginekologia	1,31 zł	1,36 zł
PSZ	Ryczałt	1,72 zł	1,78 zł

III. Zatrudnienie

Tabela 3-1 Zatrudnienie na podstawie umów o pracę

wyszczególnienie	na dzień 31.12.2022r.		na dzień 31.12.2023r.		na dzień 31.12.2024r.	
	w osobach	w etatach	w osobach	w etatach	w osobach	w etatach
lekarze	11	8,5	10	8,567	11	8,817
pielęgniarki i położne	83	82,25	86	85	98	97,5
ratownicy medyczni	20	20	22	22	23	23
opiekunowie medyczni	20	20,5	19	19,5	19	19,5
rejestratorki medyczne	23	23	23	23	23	23
kierowcy transportu med.	5	5	5	5	5	5
pozostały personel działalności podstawowej, m.in. farmaceuci, diagnosty lab., elektroradiolodzy, fizjoterapeuci, technicy medyczni, statystycy med., salowe, sanitariusze	90	89,5	95	93,75	104	102,75
pozostały personel, tj. obsługa (pracunki, prac. ochrony-dozoru, konserwatorzy, sprzątaczk), administracja	40	39,75	39	38,75	38	37,75
razem zatrudnienie w ramach umowy o pracę	292	288,50	299	295,567	321	317,317

Tabela 3-2 Liczba osób świadczących usługi w ramach umów cywilno-prawnych

wyszczególnienie	na dzień 31.12.2022r.	na dzień 31.12.2023r.	na dzień 31.12.2024r.
	155 osób, w tym:	162 osoby, w tym:	180 osób, w tym:
lekarze	43	46	57
pielęgniarki	60	65	68
położne	3	1	1

Szkolenia

W 2024 roku 175 pracowników uczestniczyło w szkoleniach i konferencjach udoskonalających umiejętności zawodowe oraz w szkoleniach BHP. Wydatki z tytułu szkoleń wynosiły 64 119,21 zł.

W ramach bezpieczeństwa i higieny pracy wykonano:

a) badania lekarskie:

- na badania profilaktyczne skierowano 190 osób.

IV. Dane finansowe

1. Majątek

Tabela 4-1 Informacja dotycząca posiadanego majątku i jego źródeł finansowania.

A. Aktywa

Aktywa		Dane na dzień			dynamika	
					2023/ 2022	2024/ 2023
		31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024		
I.	Wartości niematerialne i prawne	149 553,46	712 576,08	215 566,90	476,47%	30,25%
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	66 118 811,76	82 788 406,82	77 184 549,07	125,21%	93,23%
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00		
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00		
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	218 527,00	221 334,00	232 158,00	101,28%	104,89%
I.	Zapasy	1 133 112,61	1 254 259,63	1 196 449,50	110,69%	95,39%
II.	Należności krótkoterminowe	4 710 657,32	6 774 885,62	8 858 111,13	143,82%	130,75%
III.	Inwestycje krótkoterminowe	6 467 081,23	627 839,65	1 665 422,67	9,71%	265,26%
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	66 764,23	88 626,09	106 304,00	132,74%	119,95%
Suma bilansowa		78 864 507,61	92 467 927,89	89 458 561,27	117,25%	96,75%

Porównując powyższe dane należy zwrócić uwagę na zmianę sumy bilansowej. Na dzień 31.12.2023 r. nastąpił wzrost sumy bilansowej w stosunku do 2022 r. o 13 603 420,28 zł. (17,25%), natomiast na dzień 31.12.2024 r. w stosunku do 2023 r. suma bilansowa obniżyła się o 3,25 % (- 3 009 366,62).

Główne zmiany w poszczególnych pozycjach bilansu kształtowały się następująco:

Po stronie aktywów:

1. Spadek wartości niematerialnych i prawnych. W 2024 r. nie dokonano zakupu tych wartości, a odpisy amortyzacyjne, które wpłynęły na wartość netto wyniosły 497 009,18zł.

2. Spadek rzeczowych aktywów trwałych ogółem o 6,77 % (-5 603 857,75).

Naliczona amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych za 12 miesięcy 2024 r. wyniosła 7 453 723,95zł., natomiast na zakupy wydatkowano 1 849 866,2 zł. (w tym pozyskane środki wynoszą 683 768,32zł.) Zaprezentowane dane świadczą to o tym że, wartość zakupów nie pokryła naliczonej amortyzacji w 2024r.

Dla polepszenia jakości wykonywanych usług Spółka w miarę możliwości finansowych własnych i pozyskując zewnętrzne źródła finansowania uzupełnia posiadany majątek oraz przeprowadza inwestycje w celu dostosowania szpitala do wymagań, jakim powinny odpowiadać pomieszczenia i urządzenia podmiotu wykonującego działalność leczniczą. W bieżącym roku obrotowym zostały zrealizowana następujące duże inwestycje:

1) W ramach Umowa dotacyjnej DOI/FM/SMPL/106/ZRM/2023/1992/224 zawartej pomiędzy Szpitalem i Skarbem Państwa- Ministrem Zdrowia na kwotę 600 000.99 zł. zakupiono ambulans z wyposażeniem.

2) W ramach zawartej umowy UM WR.431.1.092.2023 „Doposażenie i wymiana sprzętu medycznego, narzędzi chirurgicznych ginekologicznych oraz modernizacja oddziału Wewnętrznego” dokonano modernizacji oddziału oraz zakupiono: zestaw laparoskopowy, diatermię, myjnię do butów, zestaw do zabiegów endokrynologicznych- całkowity koszt inwestycji 2 884 037,53 zł., w tym dofinansowanie z UE w kwocie 1 699 999,99 zł. oraz z budżetu państwa 175 885,85 zł.

Pozostałe zakupy: wytrząsarka laboratoryjna do płytek krwi, urządzenie do suchego rozmrażania składników krwi, pompę uciskową dwukanałową, stół zabiegowy, lampę zabiegową, zestawy komputerowe.

Udział aktywów trwałych w aktywach ogółem na dzień 31.12.2024 r., wynosi 86,78 %.

Aktywa obrotowe wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 3 080 676,31zł, tym:

1) Zapasy obniżyły się o 57 810,13 zł tj. o 4,61 %.

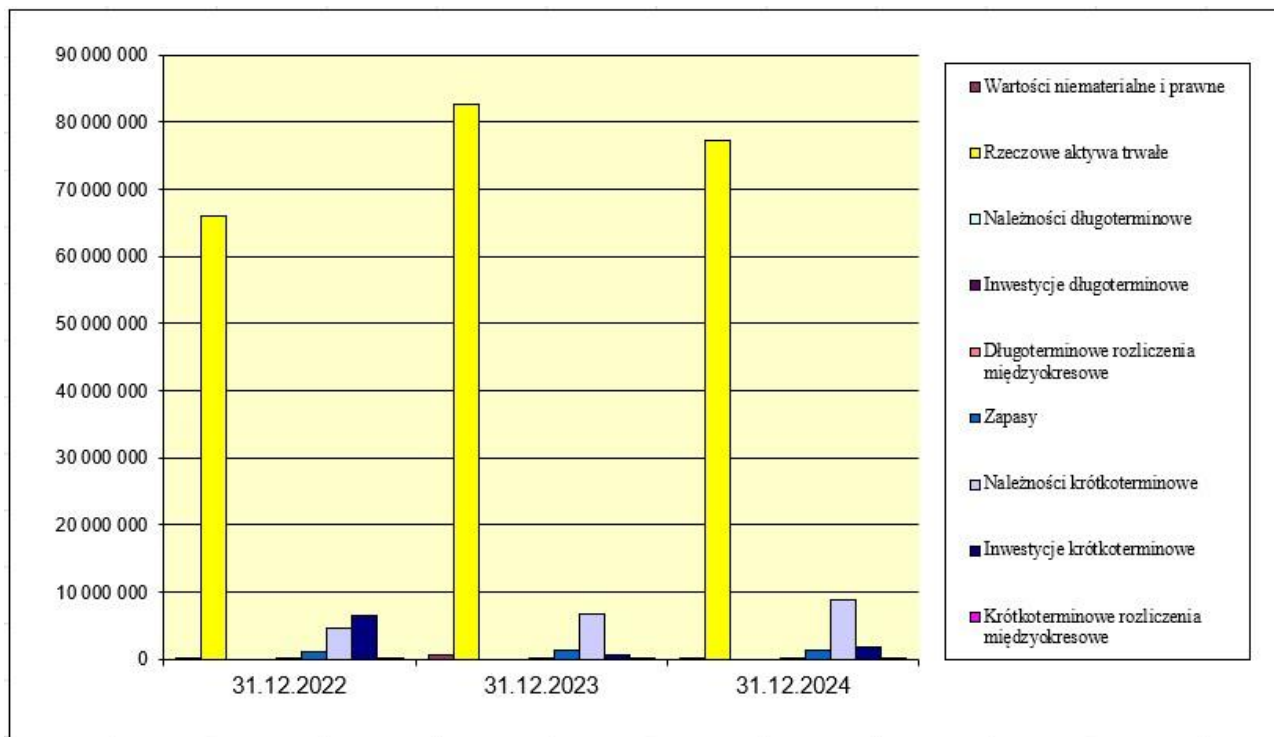
2) Miesięczny wzrost finansowania za usługi medyczne w stosunku do 2023 r, oraz rozliczenie nadwykonań na koniec roku obrotowego za IV kwartał spowodowało wzrost należności na dzień 31.12.2024 r., o kwotę 2 083 225,51zł (wzrost o 30,75%).

3) Wzrost inwestycji finansowych (środków pieniężnych) o kwotę 1 037 583,02. zł , co stanowi wzrost o 125,2690,3 %.

4) Na pozycję rozliczenia międzyokresowego składają się między innymi: koszty ubezpieczeń, prenumerat i remontów które rozliczane są proporcjonalnie do odpowiednich okresów. Nastąpił niewielki wzrost wartości tej pozycji. (17 677,91 zł.). Udział aktywów obrotowych w aktywach ogółem w 2024 r., wynosi 13,22 %, wzrósł w stosunku do 2023 r. o 3,76 %.

Kształtowanie się głównych pozycji aktywów w latach 2022-2024 prezentuje poniższy wykres.

Tabela 4-2 aktywa w latach 2022-2024



B. Pasywa

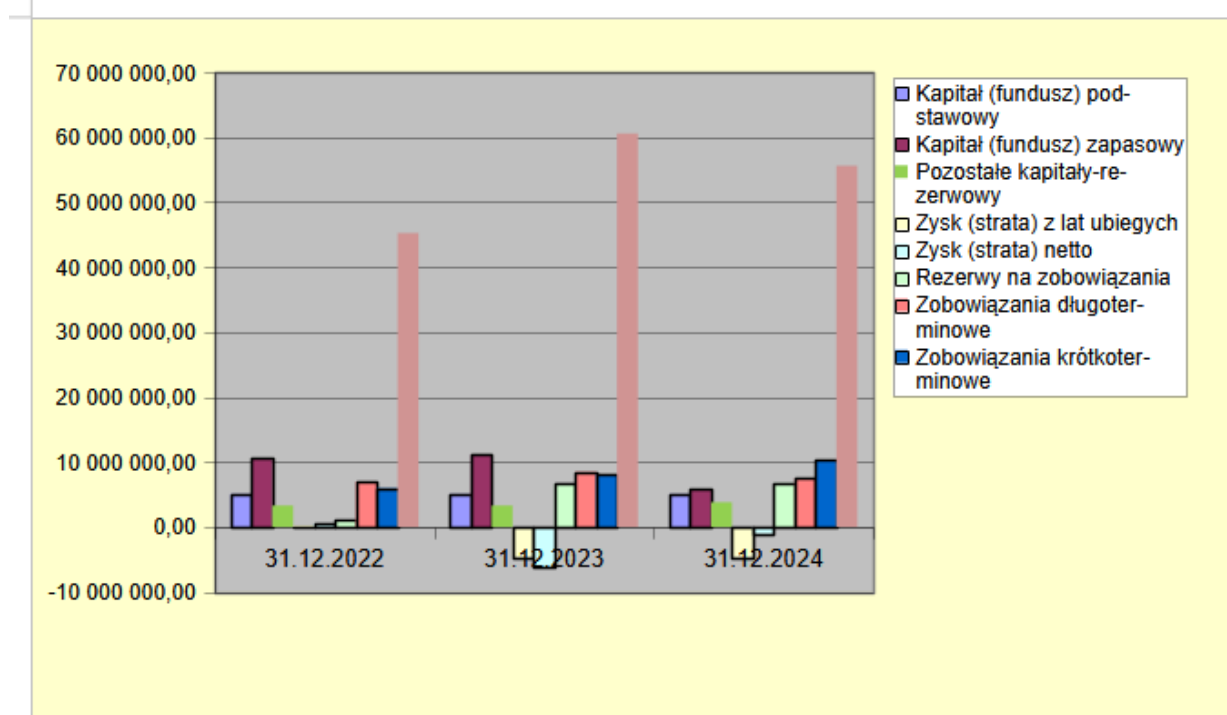
Tabela 4-3 Pasywa

PASYWA		Dane na dzień			dynamika	
		31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	2023/ 2022	2024/ 2023
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 100 000,00	5 100 000,00	5 100 000,00	100,00%	100,00%
II	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 576 035,05	11 162 505,10	5 897 682,46	105,55%	52,83%
IV.	Pozostałe kapitały-rezerwowy	3 299 190,00	3 299 190,00	3 799 190,00	100,00%	115,16%
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-4 632 517,00	-4 632 517,00		
VIII.	Zysk (strata) netto	586 470,05	-6 264 822,64	-1 013 735,16	-1068,23%	-83,82%
I.	Rezerwy na zobowiązania	1 039 901,00	6 638 392,27	6 791 533,27	638,37%	102,31%
II.	Zobowiązania długoterminowe	7 023 770,21	8 498 989,09	7 553 581,25	121,00%	88,88%
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	5 972 522,35	8 130 422,55	10 382 909,29	136,13%	127,70%
IV.	Rozliczenia międzykresowe	45 266 618,95	60 535 768,52	55 579 917,16	133,73%	91,81%
	Suma bilansowa	78 864 507,61	92 467 927,89	89 458 561,27	117,25%	96,75%

Po stronie pasywów na zmianę sumy bilansowej wpłynęły następujące pozycje:

- 1) Spadek kapitałów własnych o osiągnięty wynik finansowy o kwotę 1 013 735,16 zł.
- 2) Wzrost zawiązanych rezerw o kwotę 153 141 zł. Pozycja ta zawiera zawiązaną rezerwę z tytułu otrzymanego pozwu dotyczącego nierównego traktowania – kwota 101 000,00 zł. Wykorzystano rezerwę na odroczony podatek dochodowy w kwocie 14 721,00 zł. Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze zgodna z wyceną aktuarialną, zwiększenie o kwotę 66 862,00 zł.
- 3) Razem zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe wzrosły w stosunku do 2023 r. o 1 307 078,9zł. w tym z tytułu kredytów i pożyczek 324 797,85 zł. W 2024 r. Szpital skorzystał z nowych środków w kwocie 3 082 602,67, natomiast spłacił zobowiązania z tego tytułu kwotę 2 757 804,12 (dodatkowo zapłacone odsetki od kredytów i pożyczek wyniosły 904 199,50 zł).
- 4) Nastąpił spadek rozliczeń przyszłych okresów o kwotę 4 955 851,36 zł. Na pozycję tę składa się wartość środków trwałych otrzymanych lub sfinansowanych z obcych źródeł, która jest systematycznie pomniejszana o dokonywane odpisy amortyzacyjne (pozyskana wartość 3 988 744,62 zł, odpisy 6 501 897,61 zł). Zawieszona kwota z tytułu pobranych zaliczek 1/12 umów zawartych z NFZ za 2023r. w kwocie 2 442 698,37zł została całkowicie spłacona w 2024 r.

Tabela 4-4 Kształtowanie się głównych pozycji pasywów w latach 2022– 2024



Informacje dotyczące przychodów, kosztów i wyniku finansowego

Tabela 4-5 Uzyskane przychody w okresie 2022 r.- 2024 r.

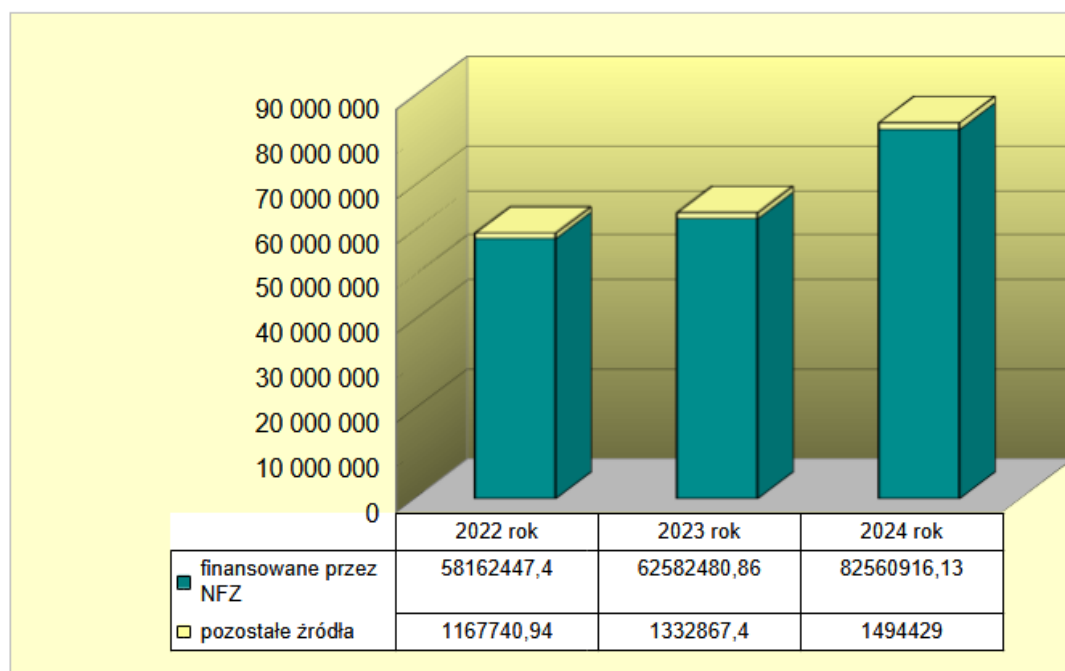
Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	dynamika	
				2023/ 2022	2024/ 2023
	kwota	kwota	kwota	%	%
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym: - od jednostek powiązanych	59 517 890,80	64 264 466,68	84 380 766,48	107,98%	131,30%
Pozostałe przychody operacyjne	5 230 294,81	8 233 954,10	10 320 185,02	157,43%	125,34%
Przychody finansowe	132 003,66	54 850,54	16 279,60	41,55%	29,68%
Przychody ogółem	64 880 189,27	72 553 271,32	94 717 231,10	111,83%	130,55%

Główne źródło przychodów na podstawowej działalności Spółka uzyskuje z tytułu wykonywanych usług zdrowotnych w ramach zawartych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia. Na przestrzeni lat za okres styczeń – grudzień uzyskane przychody z tytułu wykonanych usług medycznych (NFZ i usługi ratownictwa medycznego działającego w ramach umowy konsorcjum) kształtowały się następująco:

- 1) 2022 r. za okres styczeń - grudzień 58 162 447,40 zł (w tym kwota na dodatek dla pielęgniarek, położnych i ratowników medycznych 2 873 824,41 zł., oraz dodatek za pracę przy chorych z pozytywnym wynikiem (COVID-19) w kwocie 2 737 162,12 zł.
- 2) 2023 r. przychody z tytułu wykonanych usług medycznych wyniosły 62 582 480,86 zł.
- 3) 2024 r. przychody z tytułu wykonanych usług medycznych wyniosły 82 560 916,13 zł.

Przychody ze sprzedaży usług medycznych ogółem z podziałem na źródło finansowania przedstawiają się następująco:

Tabela 4-6 Przychody ze sprzedaży usług medycznych



Pozostałe przychody operacyjne to głównie rozliczana w czasie (amortyzacja) od wartości otrzymanych lub zwróconych Spółce kwot za zakupione środki trwałe (6 501 897,61 zł), wartość otrzymanych darowizn w postaci drobnego sprzętu medycznego (614 tys. zł). Ponadto w pozycji tej znajdują się dofinansowania do wynagrodzeń z tytułu zatrudnienia osób z orzeczoną stopniem niepełnosprawności (234 066,23 zł), dofinansowanie do wynagrodzeń za zatrudnionych lekarzy rezydentów, stażystów 77 400,81 zł. Otrzymana kwota w ramach rozliczenia projektów współfinansowanych z UE wynosi 77 258,08 zł, otrzymane odszkodowanie od ubezpieczyciela (pożar generatora tlenu) kwota 3 145 476,00 zł.

Tabela 4-7 Poniesione koszty

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	zmiana 2024 /2023
1.	Koszty działalności operacyjnej	63 837 167,27	76 964 531,58	91 388 752,74	118,74%
2.	Pozostałe koszty operacyjne	38 117,48	1 263 390,29	3 412 036,37	270,07%
3.	Pozostałe koszty finansowe	619 399,47	704 144,09	955 722,15	135,73%
	Koszty ogółem	64 494 684,22	78 932 065,96	95 756 511,26	121,32%

Koszty prowadzenia działalności systematycznie rosną przy nieadekwatnym wzroście cen z tytułu wykonywanych usług medycznych - zawartych kontraktów z NFZ.

Wyższe koszty spowodowane są głównie:

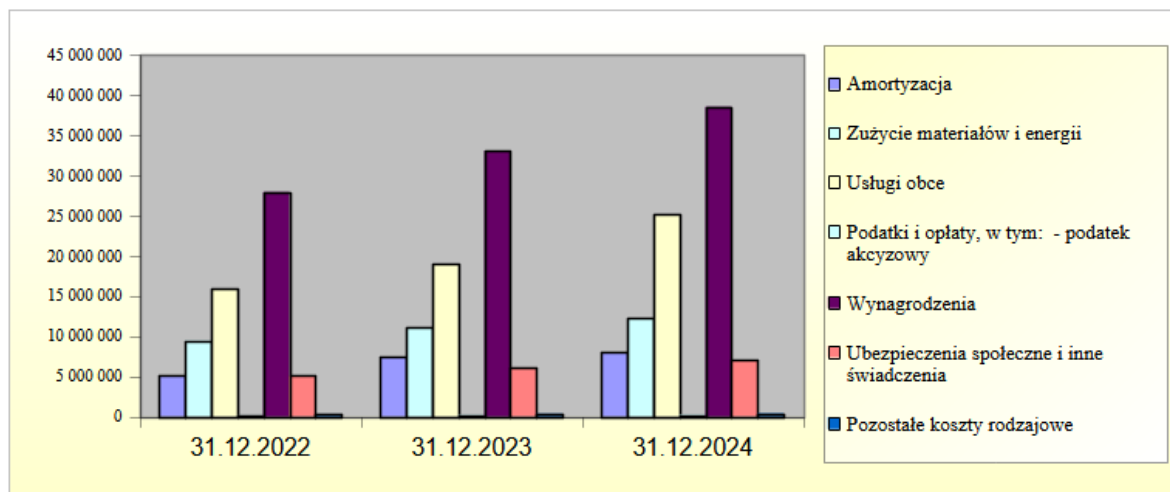
- 1) wzrostem cen leków, materiałów i usług,
- 2) corocznym podwyższaniem minimalnego wynagrodzenia w podmiotach leczniczych pracowników zatrudnionych na umowach o pracę,
- 3) podwyższanie wynagrodzenia pracowników zatrudnionych na umowach cywilno-prawnych,
- 4) wzrostem kosztów obsługi kredytów.

Tabela 4-8 Poniesione koszty rodzajowe za 2024 r.

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	zmiana 2024 /2023
I	Amortyzacja	5 099 651,36	7 357 575,37	7 950 733,13	108,06%
II	Zużycie materiałów i energii	9 438 666,82	11 017 600,57	12 169 708,11	110,46%
III	Usługi obce -w tym wynagrodzenia z umów kontraktowych	15 871 393,65 9 868 212,18	18 919 922,07 12 439 559,31	25 117 396,41 16 300 282,98	132,76% 131,00%
IV	Podatki i opłaty, w tym: - podatek akcyzowy	132 961,49	174 757,92	206 749,94	118,31%
V	Wynagrodzenia	27 920 199,66	33 045 563,10	38 518 575,21	116,56%
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 052 781,06	6 106 244,33	7 044 200,50	115,36%
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	317 793,23	342 868,22	381 389,44	111,23%
	Razem	63 833 447,27	76 964 531,58	91 388 752,74	118,74%

Graficzna prezentacja kosztów działalności operacyjnej w okresie 2022 – 2024

Tabela 4-9 Koszty działalności operacyjnej w okresie 2022 – 2024



„Pozostałe koszty operacyjne” wynoszą **3 412 036,37 zł.-** pozycja ta zawiera zawiązaną rezerwę z tytułu otrzymanego pozwu dotyczącego nierównego traktowania – kwota 101 000.00 zł. koszty odbudowy generatora 3 241 518,00 zł., wypłacone wynagrodzenie z tytułu wyroku sądowego za błąd przy wykonywaniu usługi 48 000.00 zł, pozostałe koszty 31 518,37 zł.

Informacje dotyczące wyniku finansowego i wskaźników finansowych

Wynik finansowy

Wynik netto w kolejnych latach kształtował się następująco:

2022r. – zysk 586 470,05 zł.

2023r. – strata 6 264 822,64 zł

2024r. – strata 1 039 280,16 zł

Wybrane wskaźniki finansowe

Tabela 4-10 Wybrane wskaźniki finansowe

	2022 rok	2023 rok	2024 rok
Wskaźnik płynności bieżący (optymalna wartość od 1,2 do 2)	1,10	0,51	0,72
Wskaźnik płynności szybki (optymalna wartość od 0,8 do 1,2)	0,99	0,43	0,64
Wskaźnik rentowności aktywów	0,74%	-6,78%	-1,13%
Wskaźnik rentowności kapitałów własnych	3,00 %	-72,31 %	-11,08%
Wskaźnik rentowności sprzedaży	0,99%	-9,75%	-1,20 %

Wskaźniki płynności wzrosły w stosunku do roku poprzedniego. Wzrost tych wskaźników oznacza dążenie do ich optymalnych wartości.

Wskaźnik rentowności aktywów informuje ile zysku przypada na jednostkę majątku Spółki, im wyższa wartość tego wskaźnika, tym lepiej kształtuje się wynik ekonomiczny.

Wskaźnik rentowności kapitałów własnych obrazuje ile groszy zysku netto przyniósł każdy złoty zaangażowanego kapitału własnego. Powszechnie uznaje się, że jest to najważniejszy spośród wszystkich wskaźników rentowności, mówi bowiem właścicielom, jak efektywnie „pracuje” ich kapitał.

Wskaźnik rentowności sprzedaży informuje o relacji pomiędzy zyskiem a przychodem ze sprzedaży, a co za tym idzie o opłacalności sprzedaży. Im wyższa jego wartość, tym większa efektywność sprzedaży.

Wskaźniki rentowności informują, że sytuacja w 2024 r. uległa znacznej poprawie w stosunku do roku 2023.

V. Inwestycje, modernizacje oraz realizacje umów na zakup sprzętu w Powiatowym Szpitalu w Aleksandrowie Kujawskim Spółka z o.o.

W roku 2024:

1. Zakupiono ambulans wraz z dodatkowym wyposażeniem dla Zespołu Ratownictwa Medycznego w Aleksandrowie Kujawskim. Zakup ten dofinansowany został przez Ministerstwo Zdrowia jako dotacja celowa na realizację zadania polegającego na dofinansowaniu systemu PRM w kwocie 600 000,00zł.
2. W ramach pożyczki z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. w Toruniu, uzyskano pozytywną ocenę Fiszki Przedsięwzięcia w ramach Programu modernizacji podmiotów leczniczych z terenu województwa Kujawsko-Pomorskiego na projekt pn. „Modernizacja oddziału wewnętrznego z intensywną opieką kardiologiczną” w kwocie 5 000 000,00 zł. Realizacja w roku 2025.
3. Zawarto umowę z Powiatowym Urzędem Pracy w Aleksandrowie Kujawskim na zwrot kosztów poniesionych na wyposażenie stanowiska pracy dla osoby niepełnosprawnej w kwocie 100 000,00 zł.
4. Ponadto w 2024 r. przeprowadzono następujące remonty (środki własne):
 - a) modernizacja w pomieszczeniach oddziału jednego dnia,
 - b) utworzono nowy gabinet lekarski wraz z zakupem mebli i sprzętu komputerowego na oddziale chirurgii ogólnej i onkologicznej,
 - c) utworzono nowy gabinet poradni ortopedycznej wraz z wyposażeniem w poradni specjalistycznej,
 - d) przeprowadzono remont wraz z wymianą podłogi w pomieszczeniu receptury w aptece szpitalnej,
 - e) w pomieszczeniach administracji wymieniono podłogi oraz meble biurowe w pokojach sekcji kard, w pokoju BHP oraz w pokojach księgowości,
 - f) w pralni pomalowano pomieszczenie socjalno-administracyjne,
 - g) w pracowni histopatologicznej pomalowano pomieszczenia w których wykonywane są badania.

VI. Przeprowadzone kontrole

W 2024 r. w Powiatowym Szpitalu w Aleksandrowie Kujawskim Spółka z o.o., odbyły się następujące kontrole:

1. Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Toruniu Wydział Kontroli Płatników Składek

Zakres kontroli: prawidłowość i rzetelność obliczania składek na ubezpieczenie społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest Zakład oraz zgłaszanie do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego; ustalanie uprawnień do świadczeń z ubezpieczeń społecznych i wypłacanie tych świadczeń oraz dokonywanie rozliczeń z tego tytułu; prawidłowość i terminowość opracowywania wniosków o świadczenie emerytalne i rentowe; wystawianie zaświadczeń lub zgłaszanie danych dla celów ubezpieczeń społecznych; prawidłowość i rzetelność danych przekazanych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych we wniosku o świadczenie postojowe na podstawie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych; prawidłowość i rzetelność danych przekazanych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych we wniosku o zwolnienie z obowiązku opłacania składek złożonego na podstawie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

Nie wniesiono uwag.

2. Państwowy Powiatowy Inspektor Sanitarny w Aleksandrowie Kujawskim

Zakres kontroli: kontrola warunków dystrybucji i przechowywania preparatów szczepionkowych, przestrzegania wymagań higieniczno-zdrowotnych w zakresie realizacji szczepień ochronnych.

Nie wniesiono uwag i zastrzeżeń.

3. Państwowy Powiatowy Inspektor Sanitarny w Aleksandrowie Kujawskim

Zakres kontroli: ocena realizacji ogólnych wymogów bhp z uwzględnieniem czynników biologicznych oraz sprawdzenie przestrzegania zapisów ustawy o ochronie zdrowia przed następstwami używania tytoniu i wyrobów tytoniowych z dnia 9 listopada 1995 r.

Niezgodności nie stwierdzono.

4. Państwowy Powiatowy Inspektor Sanitarny w Aleksandrowie Kujawskim

Zakres kontroli: kontrola bezpieczeństwa epidemicznego ze szczególnym uwzględnieniem podejmowania działań zapobiegających szerzeniu się zakażeń i chorób zakaźnych, przestrzegania procedur higieniczno-zdrowotnych zapobiegających zakażeniom i chorobom zakaźnym w związku z udzielaniem świadczeń zdrowotnych, procesów dekontaminacji skóry.

Stwierdzone nieprawidłowości i zalecenia: niestosowanie się do zapisów procedury systemu zarządzania jakością nr 16 „Procedura dobrej praktyki higieny rąk”, poprzez posiadanie lakieru hybrydowego na paznokciach, pierścionka na palcu, zegarka na nadgarstku przez pracowników. Zobowiązano przedstawiciela kontrolowanego do usunięcia nieprawidłowości.

Zalecenia wykonano.

5. Urząd Marszałkowski Województwa Kujawsko-Pomorskiego w Toruniu
Zakres kontroli: zakończenie realizacji projektu RPKP.02.01.00-04-0001/18 „Budowa Kujawsko-Pomorskiego systemu udostępniania elektronicznej dokumentacji medycznej - II etap”.
Nie wniesiono uwag.
6. Regionalne Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Bydgoszczy
Zakres kontroli: gospodarka krwią w szpitalu, nadzór nad krwiolecznictwem, organizacja leczenia krwią w oddziałach szpitalnych.
Zalecenia pokontrolne: uszczegółowienie i uaktualnienie obowiązującą procedurę SOP nr 3 wersja nr 5, dostosowanie i ujednolicenie na wszystkich oddziałach wzór druku zamówienia na krew i jej składniki do wzoru zawartego w RMZ z dnia 16 października 2017 r., prowadzić nadzór nad zapisami w książkach transfuzyjnych.
Zalecenia wykonano
7. Kontrola Konsultanta Wojewódzkiego w Dziedzinie Patomorfologii
Zakres kontroli: warunki wykonywania patomorfologicznych świadczeń diagnostycznych, w tym lokalowych, kadrowych, dostęp do technologii diagnostycznych, organizacja pracy, dostępność do dokumentacji i procedur Zakładu oraz bieżące monitorowanie jakości.
Zalecenia pokontrolne: dostosowanie technologicznego wyposażenia laboratoryjnego do wymogów nowoczesnej diagnostyki JDP, podjęcie działań zmniejszających ryzyko pogorszenia jakości badań patomorfologicznych przez zabezpieczenie udziału drugiego patomorfologa oraz dostosowanie liczby pracowników laboratorium i sekretariatu, wprowadzenie zmian w zakresie informatyzacji procesu diagnostycznego w Pracowni.
Zalecenia wykonano.
8. Kontrola Konsultanta Wojewódzkiego w Dziedzinie Pielęgniarstwa Psychiatrycznego
Zakres kontroli: dostępność do świadczeń zdrowotnych z zakresu pielęgniarstwa psychiatrycznego, realizacja kształcenia i doskonalenia pielęgniarek w zakresie wynikającym z programu kształcenia, przeprowadzanie szkoleń wewnątrzoddziałowych, wyposażenie w sprzęt medyczny oraz jego wykorzystanie, realizacja procedur zastosowania przymusu bezpośredniego oraz postępowania w przypadku ekspozycji na materiał zakaźny.
Brak nieprawidłowości i naruszeń prawa.
9. Państwowy Wojewódzki Inspektor Sanitarny w Bydgoszczy
Zakres kontroli: sprawdzenie stanu ochrony radiologicznej i przestrzegania przepisów prawnych dotyczących wykorzystania promieniowania jonizującego do celów medycznych w pracowniach rentgenowskich, sprawdzenie przestrzegania przepisów określających wymagania higieniczne i zdrowotne dotyczące stosowania urządzeń wytwarzających pole elektromagnetyczne z zakresu częstotliwości 0 – 300 GHz posiadanych przez jednostkę, sprawdzenie przestrzegania zapisów ustawy o ochronie zdrowia przed następstwami używania tytoniu i wyrobów tytoniowych z dnia 9 listopada 1995 r.
Niezgodności nie stwierdzono.

10. Państwowa Inspekcja Pracy Okręgowy Inspektorat Pracy w Bydgoszczy

Zakres kontroli: ocena spełnienia wymogów BHP na utworzonym stanowisku pracy dla osoby niepełnosprawnej.

Zalecenia pokontrolne: odnowić oznakowanie znakami bezpieczeństwa brzezi schodowe.

Zalecenia wykonano.

11. Sąd Okręgowy we Włocławku

Zakres kontroli: kontrola oddziału psychiatrycznego w przedmiocie prawidłowości prowadzenia dokumentacji stanowiącej podstawę przyjęcia, prawidłowość prowadzonej dokumentacji medycznej dotyczącej stosowania przymusu bezpośredniego, ilość skarg i terminowość oraz sposób ich załatwiania, prawidłowość działania monitoringu na oddziale.

Brak nieprawidłowości.

VII. Wykaz postępowań sądowych przeciwko Powiatowemu Szpitalowi w Aleksandrowie Kujawskim Spółka z o.o. wniesionych w 2024 roku

Sprawa z powództwa pielęgniarek o odszkodowanie z tytułu nierównego traktowania w zatrudnieniu – Sąd Rejonowy we Włocławku IV Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych. Kwota roszczenia wniesiona przez stronę powodową przekracza 150 tyś zł.

VIII. Informacja o stanie majątkowym i przewidywanej sytuacji finansowej oraz czynniki ryzyka i opis zagrożeń

1. Istotne zdarzenia jakie wystąpiły po zakończeniu roku obrotowego.

Podobnie jak w sprawozdaniu ubiegłorocznym pomimo upływu czasu zdarzenia występujące po zakończeniu roku obrotowego mają nadal podobny przebieg i łączą się z rozpoczętą w dniu 22 lutego 2022 r. inwazją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, która miała i nadal ma duży wpływ na gospodarkę całego świata. Powoduje pogorszenie otoczenia makroekonomicznego, za sprawą oddziaływania zarówno czynników podażowych, jak i popytowych. Zakłócenia łańcucha dostaw, wzrost cen surowców produkcyjnych, ograniczenia w stosunkach handlowych i sankcje wpływają niekorzystnie na zagregowaną podaż. Od strony popytowej rosnące ceny energii i towarów oraz koszty finansowania przekładają się negatywnie na realne dochody. W 2024 r. podobnie jak w roku 2023 kierownictwo szpitala już reagowało na zmieniającą się sytuację dlatego uważa, że zdarzenia te nie powodują korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2024. Jest to jednak okoliczność, która z pewnością wpłynie znacząco na sytuację po dacie sporządzenia bilansu za omawiany rok. Znaczącym zdarzeniem jest jednak nadal utrzymująca się inflacja, która choć w dużo mniejszym stopniu to jednak może zmienić w sposób znaczący przyszłe funkcjonowanie jednostki. Tym samym dane bilansowe w okresie sprawozdawczym łączą się z tym negatywnym zjawiskiem.

Dostawy dla szpitala nie są zagrożone w czasie teraźniejszym jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków oddziaływania na ten proces w przyszłości z uwagi na niepewność przyszłego zagrożenia ewentualnego powrotu pandemii, czy skutków wojny.

Mając na względzie powyższe Zarząd podjął działania bieżącego monitorowania potencjalnego wpływu opisanych zdarzeń z jednoczesnym podejmowaniem wszelkich możliwych kroków niezbędnych do złagodzenia jakichkolwiek negatywnych skutków, które mogłyby przynieść negatywny wymiar dla procesu działalności Spółki.

2. Przewidywana sytuacja finansowa.

W zakresie przewidywanej sytuacji finansowej trzeba odnotować fakt, iż NFZ przedłużył okres obowiązywania umów w 2023 r. do dnia 30.04.2024 r. z planem finansowym na poziomie 2022 r. Od maja 2024 r. został wyliczony nowy ryczałt, który został obniżony w stosunku do 2023 r. ze względu na niewykonania w poprzednim okresie spowodowane funkcjonowaniem oddziałów covidowych.

Należy wskazać, iż nowy ryczałt na 2024 r. nie zapewnia pokrycia ponoszonych kosztów. NFZ daje możliwość pobierania ryczałtu na dotychczasowym poziomie jednak Szpital będzie zobowiązany wykonać więcej usług niż określa ryczałt. Obecnie nieznanym jest również sposób refundowania kosztów związanych z ustawowymi zwiększeniami wynagrodzeń pracowniczych w podmiotach leczniczych od 01.07.2025 r., tym bardziej stan ten znajduje odniesienie do wszystkich wynagrodzeń pracowniczych osób zatrudnionych w Spółce. Należy bowiem odnotować, że w poprzedniej

perspektywie regulacji ustawowej wynagrodzeń pracowników w podmiotach leczniczych odbywało się przede wszystkim poprzez wypłatę dodatkowych środków w odniesieniu do każdego pracownika objętego obowiązkiem poprzez wskazanie numeru PESEL. Obecnie wzrost kosztów pracowniczych zaliczany jest do wyceny świadczeń usług medycznych, przy czym środki te są absolutnie nieadekwatne do faktycznie ponoszonych wydatków.

Dodajmy, że wycena świadczeń mimo deklaracji Ministra Zdrowia i Agencji Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji nie obejmuje adekwatnie do ponoszonych kosztów umów cywilnoprawnych, gdzie występują najwyższe wzrosty finansowe albowiem w ramach tych umów zatrudniona jest najwyższej kwalifikowana kadra, w tym lekarze, pielęgniarki i specjaliści. Dlatego też niezwykle istotnym jest uregulowanie tej kwestii przez ustawodawcę i Ministerstwo Zdrowia - prace trwają.

Mając powyższe na uwadze przewidywania sytuacji finansowej w roku 2025 niezmiennie uzależnione są przede wszystkim od decyzji organów centralnych.

3. Czynniki ryzyka działalności Spółki.

Ryzyka niefinansowe:

Ryzyko utraty kluczowych pracowników

Ciągle aktualne pozostaje wysokie zagrożenie polegające na możliwości wystąpienia żądań pracowniczych związanych ze wzrostem wynagrodzeń. Prawodawca, wprowadzając podwyżki dla poszczególnych grup zawodowych znacząco wpływa na nastroje społeczne wśród pracowników. Działania o których mowa niestety nadal powodują efekt tzw. „spłaszczenia wynagrodzeń”, tj. utraty uprawnionego różnicowania zarobków w związku z zajmowanym stanowiskiem, przypisaną odpowiedzialnością, posiadanymi kwalifikacjami i stażem pracy. W nasilonym stopniu uwidacznia się to w środowisku pielęgniarek, które masowo występują na drogę sądową, żądając podwyższenia ich wynagrodzenia z uwagi na posiadane kwalifikacje lub występującego ich zdaniem zjawiska dyskryminacji ze względu na wykonywanie tej samej pracy w dwóch różnych grupach kwalifikacyjnych. Dużym zagrożeniem jest również występujący powszechnie brak kadr medycznych zwłaszcza w zawodach lekarskich, pielęgniarskich i szeroko rozumianej diagnostyce medycznej, co powoduje wysoki popyt na zatrudnianie osób posiadających prawo wykonywania tych zawodów we wszystkich podmiotach medycznych i zmusza kierowników tych jednostek do stosowania tzw. „licytacji kadr”. Opisane zjawisko co jest niezwykle groźne nie tylko się utrzymuje ale systematycznie się pogłębia, tworząc sytuację wysokiego poziomu ryzyka.

Ryzyko związane z błędami medycznymi

Specyfika działalności Jednostki powoduje nieustanne narażenie na ryzyko popełnienia błędów medycznych i konieczności wypłaty wysokich odszkodowań na rzecz pacjentów. Spółka związana jest umowami z towarzystwem ubezpieczeniowym zabezpieczającym przed nieprzewidywalnymi stratami wynikającymi z konieczności wypłaty odszkodowań. Niemniej jednak ilość zgłaszanych roszczeń rośnie lawinowo, co znacząco realnie zwiększa omawiane ryzyko. Zjawisko

to z roku na rok narasta i obejmuje coraz większe roszczenia. W okresie sprawozdawczym opisane zdarzenia pozostają niezmiennie a nawet się nasilają. Co więcej, na podstawie występujących w okresie sprawozdawczym danych można przewidywać, iż w najbliższym czasie obszar ten nie ulegnie zmianie.

Ryzyko zmian regulacji prawnych i podatkowych

Następnym istotnym i niezmiennie utrzymującym się zagrożeniem są ciągłe i permanentne zmiany przepisów prawa zwiększające normy zatrudnienia zwłaszcza personelu medycznego oraz standardy działania organizacyjno-techniczne i sprzętowo-lokalowe oraz kadrowe. Duże ryzyko wiąże się także, a nawet przede wszystkim ze stałymi zmianami prawa dotyczącymi zwiększania kosztów pracowniczych (w tym wynagrodzeń osobowych) bez jednoczesnego odpowiadającego faktycznym potrzebom zwiększania wycen świadczeń. W 2025 roku ustawodawca i Ministerstwo Zdrowia planuje wejście w życie przepisów prawa zwiększających wynagrodzenia w ochronie zdrowia jak dotychczas bez konkretnego wskazania przeznaczonych na ten cel środków, które w pełni zabezpieczyłyby te wydatki. Co istotne nie ma pewności czy ewentualne dofinansowanie tych kosztów dotyczyć ma jedynie osób zatrudnionych na umowę o pracę i to w zakresie minimalnym. Tymczasem brak pewności co do osób zatrudnionych na umowach cywilno-prawnych, a co ważne większość wysoko opłacanej kadry medycznej zatrudniona jest właśnie na podstawie kontraktów, powoduje bardzo wysokie ryzyko braku możliwości finansowych umożliwiających dokonywanie wypłat związanych z tymże zatrudnieniem.

Zupełnie nowym zagrożeniem jest niepewność zmian prawa wynikająca z planowanej nieustannie reformy szpitali gdzie przewiduje się również szerokie zmiany ustrojowe organizacji i funkcjonowania szpitali w Polsce. Zgodnie z zapowiedziami przyszła reforma ta ma zostać wprowadzona w bieżącym roku. Odnotujemy, że mimo prowadzonych konsultacji organów tworzących prawo z pracodawcami w ochronie zdrowia trudno oszacować przyszłe ryzyka zmian z uwagi na ciągłe zmiany stanowiska prawodawcy w zakresie obszaru i natężenia wprowadzonych zmian. Ministerstwo Zdrowia już kilkakrotnie zapowiadało skierowanie do Sejmu stosownych ustaw jednak dotychczasowe prace zakończyły się niepowodzeniem. Stało się tak między innymi z uwagi na obecne w niektórych środowiskach przekonanie, iż przewidziane reformy w swych założeniach mogą spowodować prywatyzację szpitali powiatowych.

Ryzyka finansowe i instrumenty finansowe zabezpieczające ryzyka.

W obecnym czasie odnotowuje się co prawda niższy poziom inflacji jednak w skali procentowej poziom tej inflacji szacowany uprzednio na około 17-18%, obecnie 5-7% kształtuje ceny na rynku. W tym stanie rzeczy ryzyko związane z tym zjawiskiem bezsprzecznie oddziałuje na wszystkie poniżej opisane ryzyka.

Ryzyko zmiany cen

Podobnie jak w ubiegłym roku ponownie ceny zakupu materiałów sprzedawanych głównie przez hurtownie medyczne, ulegają wzrostom w szczególności ze względu na zmieniające się koszty wytworzenia nabywanych towarów (w tym ceny surowców) ponoszone przez ich producentów, będących dostawcami Spółki. Czynniki te mają wpływ na wysokość realizowanych przez nich marż. Trzeba też odnotować wysoki i stale rosnący wzrost cen wszystkich surowców energetycznych, towarów i usług występujący na „rynku” w ogóle, przy czym dla przykładu ceny energii elektrycznej wzrosły o ponad 100%! Dla zminimalizowania negatywnego wpływu wahań cen zakupu materiałów na wynik finansowy, Szpital w Aleksandrowie Kujawskim stosuje procedury określone w Ustawie – Prawo zamówień publicznych w wyniku czego wybiera producentów oferujących konkurencyjne ceny. Nie gwarantuje to jednak uzyskiwania „przewyżki” osiągniętych w ten sposób niższych kosztów zakupu wynikających z tego tytułu nad realnie zwiększającymi się kosztami rynkowymi. Należy odnotować, że wzrosty, o których mowa mimo malejącej inflacji mają tendencję progresywną. Należy odnotować, że jak wykazała praktyka unieważnianie przetargów i ich ponowne ogłoszenie skutkuje jedynie pojawieniem się ofert o jeszcze wyższej cenie niż uprzednio.

Ryzyko związane ze wzrostem stóp procentowych

Spółka częściowo finansuje swoją działalność bieżącą jak i inwestycyjną przy pomocy kapitału obcego, w formie kredytu bankowego i inwestycyjnego oprocentowanych w sposób zmienny. W związku z powyższym w wyniku długotrwałej inflacji zaistniała ekspozycja na zmianę stóp procentowych, zarówno w odniesieniu do posiadanych kredytów, jak również w przypadku zaciągania nowych lub refinansowania istniejących zadłużeń. Wzrost stóp procentowych powoduje stałe zwiększenie kosztów finansowych Jednostki, a tym samym negatywnie wpływa na osiągnięte przez spółkę wyniki finansowe. W tym zakresie poprawę może przynieść jedynie zapowiadana przez Narodowy Bank Polski obniżka stóp procentowych i zmniejszenie kosztów „Vibor”.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe rozumiane, jako możliwość niewywiązania się ze zobowiązań przez dłużników Spółki. Głównym odbiorcą wykonywanych usług przez jednostkę jest Narodowy Fundusz Zdrowia. Należy podkreślić, iż NFZ jest płatnikiem pewnym, który w miarę terminowo reguluje należności.

Spółka korzysta z kredytu obrotowego, oraz kredytów inwestycyjnych wykorzystywanych dla sfinansowania działalności bieżącej oraz inwestycji polegających na dostosowaniu pomieszczeń szpitalnych do wymogów wynikających z art. 207 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2018 r. poz. 2190 z późn. zm.). W związku z powyższym ujawniło się ryzyko kredytowe wywołane przede wszystkim występującą inflacją. Mimo to wszystkie zobowiązania kredytowe Spółka spłaca na bieżąco zgodnie z terminami zawartymi w harmonogramach.

Występują jednak nadal problemy z zapłatą przez płatnika środków za świadczenia limitowane co ma duży wpływ na osiągnięte przez spółkę wyniki finansowe. Za rok 2024 przewidziano tzw. zapłatę degresywną co nie gwarantuje zapłaty w pełnej wysokości za zrealizowane świadczenia. Tak więc około 40% kosztów leczenia pacjentów będzie musiał pokryć sam szpital.

Ryzyko utraty płynności

Niezmiennie terminowe regulowanie należności przez kontrahentów Spółki ma istotny wpływ na jego działalność. Wpływ należności umożliwia finansowanie bieżącej działalności operacyjnej. Istnieje małe ryzyko, że kluczowy kontrahent – Narodowy Fundusz Zdrowia będzie regulować należności nieterminowo, co mogłoby spowodować ryzyko pogorszenia płynności finansowej Spółki. Należy jednak zauważyć, że NFZ dokonuje zapłaty przy uwzględnieniu cen regulowanych prawnie przez agencję rządową, które to ceny znacząco odbiegają od faktycznie ponoszonych kosztów wytworzenia produktu w postaci świadczeń medycznych. Przy czym zjawisko to nieustannie znacząco narasta, powodując „przerzucanie” kosztów leczenia pacjentów na świadczeniodawców. Skutkiem tego stanu rzeczy w oczywisty sposób będzie utrata jakiegokolwiek rentowności prowadzonej działalności.

W celu ograniczenia ryzyka przeterminowanych należności pozostałych kontrahentów (odbiorców) Spółka okresowo prowadzi nieustannie systematyczny monitoring należnych sald. W stosunku do klientów, którzy systematycznie przekraczają terminy płatności stosowana jest odpowiednia procedura windykacyjna. Spółka monitoruje poziom zobowiązań krótkoterminowych oraz majątku obrotowego, a także bieżące przepływy środków pieniężnych Spółki. Na chwilę obecną wszystkie zobowiązania regulowane są terminowo.

Należy podkreślić, że jak wynika z bieżących danych Narodowy Fundusz Zdrowia do chwili sporządzenia niniejszego sprawozdania nie posiada zatwierdzonego planu finansowego na rok 2025, a według ekspertów luka finansowa NFZ może wynieść nawet 50 miliardów złotych, co może spowodować utratę płynności finansowej płatnika, a co za tym idzie świadczeniodawców jakim jest również Spółka.

Na tym sprawozdanie zakończono.

Aleksandrów Kuj., dnia 9 maja 2025 r.