

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
MIEJSKIEGO SZPITALA ZESPOLONEGO BĘDĄCEGO SAMODZIELNYM PUBLICZNYM
ZAKŁADEM OPIEKI ZDROWOTNEJ
Z SIEDZIBĄ W CZĘSTOCHOWIE, UL. MIROWSKA 15 42- CZĘSTOCHOWA
DLA RADY MIASTA CZĘSTOCHOWA

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Szpitala Zespólnego w Częstochowie jest raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej, przedłożony przez Dyrektora w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r o działalności leczniczej. Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2019 i zawiera:

1. analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 r.;
2. prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń;
3. informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację Szpitala.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone 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. Przyjęto cztery obszary analizy: zysowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) wskaźniki zysowności: zysowności netto, zysowności działalności operacyjnej, zysowności aktywów;
- 2) wskaźniki płynności: bieżącej płynności i szybkiej płynności;
- 3) wskaźniki efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań;
- 4) wskaźniki zadłużenia: zadłużenia aktywów i wypłacalności.

Wskaźniki zysowności służą do oceny rentowności działania podmiotu, wskaźniki płynności mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności.

Ocena sytuacji ekonomicznej sp zoz została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2019 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-14,64%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-12,37%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-23,15%	0
	I. Razem		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,26	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,25	0
	II. Razem		0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	58	7
	III. Razem		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	158%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,31	0
	IV. Razem		0
Łączna wartość punktów			10

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

za rok 2019

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-14,64%	0
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-12,37%	0
Zyskowność 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	-23,15%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,26	0
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	0,25	0
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	32	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	58	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	158%	0
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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	-1,31	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	0
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					10

1. Wskaźniki Zyskowności – określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku szpitala jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności.

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. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji szpitala: medycznych i społecznych. W przypadku szpitali wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami. Wartość wskaźnika zyskowności netto szpitala świadczy o braku tej równowagi pomiędzy przychodami a kosztami.

Zyskowność netto w całym okresie objętym analizą wykazuje wartość ujemną. Oznacza to, iż na podstawowej i finansowej działalności szpital generuje stratę.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

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

Zyskowność działalności operacyjnej również stanowi wartość ujemną.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

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. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.

Poziom wskaźnika zyskowności aktywów w badanym okresie jest ujemny. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że Szpital nie generuje zysku.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

2. Wskaźniki płynności – określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźnik obniża się, to występuje ryzyko utraty przez

podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wskaźnik ten ukazuje, czy podmiot jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych przez upłynnienie wszystkich posiadanych składników aktywów obrotowych. Wzrost wartości bieżącej płynności będzie wskazywał na poprawę zdolności szpitala do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe, rosnące wartości omawianego wskaźnika.

Wskaźnik za 2019r wynosi 0,26 jest na bardzo niskim poziomie co świadczy o braku płynności finansowej. Płynność finansową szpital utracił wiele lat wcześniej. Modelowy poziom wskaźnika jest na poziomie 2. Teoretycznie, im wyższa wartość tego wskaźnika, tym lepsza sytuacja wierzycieli. Aktywa obrotowe pokrywają w 26% zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 12 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

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

Przy obliczaniu wskaźnika nie są brane pod uwagę zapasy, które w przypadku szpitala nie są składnikiem płynnym. W zasadzie wskaźnik powinien mieć wartość co najmniej 1. Wyliczony za 2019r wskaźnik wynosi 0,25. Środki pieniężne i należności pokrywają w 25% zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe na zobowiązania.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 13 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

3. Wskaźniki efektywności.

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę lub – w przypadku gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności – określają przyczyny tych problemów. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

Wskaźnik rotacji należności - 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.

Wskaźnik oznacza, że przeciętnie przez 32 dni szpital kredytuje odbiorców swoich usług. Ponieważ wskaźnik ma charakter przeciętny to oznacza, że kryje w sobie szereg należności o znacznie dłuższych

terminach spłaty. Wpływ na wskaźnik ma nieterminowe płatności przez osoby nieubezpieczone, którym szpital udziela świadczeń medycznych.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 3 pkt. – szpital uzyskał 3 pkt.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Ponieważ wskaźnik ma charakter przeciętny to oznacza, że występują zobowiązania o jeszcze dłuższych terminach spłaty. Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach szpitala wynosi 58 dni, co oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 58 dni.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 7 pkt. – szpital uzyskał 7 pkt.

4. Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów przedsiębiorstwa. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wysoka wartość tego wskaźnika, co ma miejsce w przypadku szpitala, świadczy o dużym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł obcych. Wysoki wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o dużym ryzyku finansowym, informując jednocześnie, że Szpital może utracić zdolność do zwrotu długów.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 10 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt

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

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 10 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

Łączna liczba punktów do osiągnięcia wynosi 70, szpital osiągnął poziom 10 pkt.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa szpitala jest trudna.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe.

Prognoza na kolejne trzy lata 2020-2022 jest również niekorzystna, nie przewiduje poprawy wskaźników. Miejski Szpital Zespolony w Częstochowie działając jako sp zoz prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2020-2022 rok została opracowana zgodnie z art. 53 ustawy o działalności leczniczej. Sp zoz pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. Prognozuje się, iż w okresie od 2020 roku do 2022 roku wynik finansowy MSZ będzie ujemny. Ponadto prognozuje się, iż wpływ na wynik finansowy ma prognozowany wzrost kosztów rodzajowych oraz wzrost kosztów wynagrodzeń. Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2020 rok. Do prognozy przychodów na lata 2020-2022 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności szpitala.

W przychodach ujęto również środki finansowe z tytułu zatrudnienia rezydentów i stażystów oraz przychody ze sprzedaży produktów i usług (tzw. pozostała sprzedaż). Koszty szpitala za 2020 rok wykazano na podstawie planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Społeczną Szpitala. Koszty amortyzacji, zużycia leków i materiałów, usługi obce, podatki i opłaty oraz pozostałe koszty operacyjne wykazano w prognozie na 2021 rok o 3% wyższe od kosztów planowanych na 2020 rok. Na 2022 rok założono również wzrost tych kosztów o kolejne 2% w porównaniu do 2021 roku. Koszty wynagrodzeń oraz ubezpieczeń społecznych na 2021 rok zaplanowano w prognozie – wzrost o 5%. Na 2022 roku zaplanowano wzrost o 3% w porównaniu do 2021 roku. Pozostałe koszty operacyjne, pozostałe przychody operacyjne, przychody finansowe, zaplanowano na stałym poziomie w latach 2020-2022.

Zaplanowano stratę netto w 2020 roku na poziomie 20 451 296zł - w 2021 roku 20 362 035,00zł - w 2022 roku 18 481 307,00zł. Strata do pokrycia za 2020 rok planowana jest na poziomie 16 230 751,00zł, w 2021 roku na poziomie 16 014 874,00zł, w 2022 roku na poziomie 14 047 203,00zł.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

KOD	Wyszczególnienie	2019	2020	2021	2022
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	96 283 746	97 202 107	102 287 212	107 416 573
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	96 091 840	97 702 107	102 587 212	107 716 573
A.I.1.	sprzedanych NFZ	92 335 821	93 985 107	102 587 212	107 716 573
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)	191 906	-500 000	-300 000	-300 000
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0	0	0
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
B.	Koszty działalności operacyjnej	115 777 447	121 857 408	126 867 936	130 116 570
B.I.	Amortyzacja	4 951 741	4 220 544	4 347 161	4 434 104
B.II.	Zużycie materiałów i energii	12 182 314	13 832 674	14 247 654	14 532 607
B.III.	Usługi obce	32 461 890	34 221 101	35 247 734	35 952 689
B.IV.	Podatki i opłaty	918 980	1 178 242	1 213 589	1 237 861
B.V.	Wynagrodzenia	53 918 836	56 474 727	59 298 463	61 077 417
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	10 730 742	11 265 639	11 828 920	12 183 788
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	612 944	664 481	684 415	698 104
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	-19 493 701	-24 655 301	-24 580 724	-22 699 997
D.	Pozostałe przychody operacyjne	7 565 449	7 043 672	7 043 672	7 043 672
D.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
D.II.	Dotacje, w tym:	4 602 762	3 976 939	3 976 939	3 976 939
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0
D.IV.	Inne przychody operacyjne, w tym:	2 962 687	3 066 733	3 066 733	3 066 733
E.	Pozostałe koszty operacyjne	893 399	466 173	466 173	466 173
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	25 850	0	0	0
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0
E.III.	Inne koszty operacyjne	867 549	466 173	466 173	466 173
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	-12 821 651	-18 077 802	-18 003 225	-16 122 498
G.	Przychody finansowe	21 773	19 000	19 000	19 000
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0	0	0	0
G.II.	Odsetki	21 773	19 000	19 000	19 000
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0	0	0	0
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	0
G.V.	Inne	0	0	0	0
H.	Koszty finansowe	2 334 979	2 302 494	2 336 810	2 336 809
H.I.	Odsetki, w tym:	2 298 248	2 265 685	2 300 000	2 300 000
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0	0	0	0
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	0
H.IV.	Inne	36 731	36 809	36 810	36 809
I.	Zysk (strata) brutto (F+G–H)	-15 134 856	-20 361 296	-20 321 035	-18 440 307
J.	Podatek dochodowy	39 403	90 000	41 000	41 000
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0
L.	Zysk (strata) netto (I–J–K)	-15 174 259	-20 451 296	-20 362 035	-18 481 307

Lp.	Wyszczególnienie	2 019	2 020	2 021	2 022
1	Suma Przychodów	103 870 968	104 264 779	109 349 884	114 479 245
2	Suma Kosztów	119 005 825	124 626 075	129 670 919	132 919 552

Wartość funduszu własnego ze względu na generowane od wielu lat straty ma wartość ujemną (suma strat przewyższała sumę kapitałów jednostki). Jak wynika z prognozy w ciągu najbliższych trzech lat zmiany w kapitale własnym będą pogłębiać jego wartość ujemną.

W zobowiązaniach z tytułu kredytów i pożyczek założono zaciągnięcie kredytów w latach 2020-2022r.

Jedną z przyczyn zadłużania się szpitala jest też zbyt niska wycena procedur medycznych. Oznacza to, że szpital realizując procedury zakontraktowane z NFZ otrzymuje za nią mniej środków niż wynosił rzeczywisty koszt jej wykonania. Problemem powodującym wzrost zadłużenia jest także odgórne narzucanie szpitalom wymogów bez wskazywania, skąd mają wziąć środki na ich realizację. Koszty działalności szpitala rosną, a nie idzie za nimi wzrost przychodów. Przykładem może być wprowadzona podwyżka płacy minimalnej oraz wprowadzenie minimalnej stawki godzinowej.

Mimo niepewnej sytuacji finansowej, zakładamy, że nie nastąpi gwałtowny wzrost zobowiązań wymagalnych, które stanowią bezpośrednie zagrożenie dla płynności finansowej. Utrzymanie zobowiązań wymagalnych na dotychczasowym poziomie pozwoli na uniknięcie kosztów postępowań sądowych oraz komorniczych. Na podstawie dotychczasowych doświadczeń można stwierdzić, że koszty finansowe (obsługa zadłużenia) uległa by zmniejszeniu w latach 2020-2022 przy otrzymaniu pożyczki od podmiotu tworzącego. Udzielenie pożyczki miało by pozytywny wpływ na wynik finansowy oraz poziom zobowiązań.

BILANS

KOD	Wyszczególnienie	2019	2020	2021	2022
1	2	4	5	6	7
AKTYWA					
A.	Aktywa trwałe	53 782 723	52 833 580	54 848 000	54 848 000
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	46 149	75 000	90 000	90 000
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0
A.I.2.	Wartość firmy	0	0	0	0
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	46 149	75 000	90 000	90 000
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	52 764 201	52 100 580	54 100 000	54 100 000
A.II.1.	Środki trwałe	51 886 006	52 000 580	54 000 000	54 000 000
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 416 000	1 416 000	1 416 000	1 416 000
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	42 607 004	42 607 004	42 607 004	42 607 004
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	2 567 336	2 567 336	2 567 336	2 567 336
A.II.1.d	środki transportu	153 261	153 261	153 261	153 261
A.II.1.e	inne środki trwałe	5 142 405	5 256 979	7 256 399	7 256 399
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	878 195	100 000	100 000	100 000
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0	0
A.III.	Należności długoterminowe	0	0	0	0
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	972 373	658 000	658 000	658 000
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	972 373	658 000	658 000	658 000
B.	Aktywa obrotowe	11 501 012	11 452 833	11 165 104	11 165 104
B.I.	Zapasy	625 288	625 288	625 288	625 288
B.I.1.	Materiały	625 288	625 288	625 288	625 288
B.II.	Należności krótkoterminowe	9 758 592	9 758 592	9 470 863	9 470 863
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	9 758 592	9 758 592	9 470 863	9 470 863
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	9 339 146	9 339 146	9 052 008	9 052 008
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	9 339 146	9 339 146	9 052 008	9 052 008
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, cer, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	9 591	9 591	9 000	9 000
B.II.3.c.	inne	409 855	409 855	409 855	409 855
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0	0	0	0
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	868 953	868 953	868 953	868 953
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	868 953	868 953	868 953	868 953
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	868 953	868 953	868 953	868 953
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0	0	0
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	248 179	200 000	200 000	200 000
C.	Należne wpłaty na ka[pitał (fundusz) podstawowy	0	0	0	0
D.	Udziały (akcje) własne	0	0	0	0
	RAZEM AKTYWA	65 283 736	64 286 413	66 013 104	66 013 104

KOD	Wyszczególnienie	2 019	2 020	2 021	2 022
1	2	4	5	6	7
PASYWA					
A.	Kapitał (fundusz) własny	-78 766 465	-88 995 244	-93 126 528	-95 592 960
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	31 884 568	31 884 568	31 884 568	31 884 568
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0	0	0	0
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0	0	0
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0	0	0	0
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0	0	0
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0	0	0	0
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0	0	0	0
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0	0	0	0
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-95 476 775	-100 428 516	-104 649 061	-108 996 221
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0	0	0
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	-95 476 775	-100 428 516	-104 649 061	-108 996 221
A.VI.	Zysk (strata) netto	-15 174 258	-20 451 296	-20 362 035	-18 481 307
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0	0	0
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	-15 174 258	-20 451 296	-20 362 035	-18 481 307
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0	0
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	144 050 201	153 281 657	159 139 632	161 606 064
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	16 560 777	16 860 777	17 160 777	17 460 777
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	11 245 382	11 245 382	11 245 382	11 245 382
B.I.2.-	długoterminowa	9 695 515	9 695 515	9 695 515	9 695 515
B.I.2.-	krótkoterminowa	1 549 867	1 549 867	1 549 867	1 549 867
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	5 315 395	5 615 395	5 915 395	6 215 395
B.I.3.-	długoterminowe	0	0	0	0
B.I.3.-	krótkoterminowe	5 315 395	5 615 395	5 915 395	6 215 395
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	50 206 419	62 507 569	68 065 542	70 231 982
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	50 206 419	62 507 569	68 065 542	70 231 982
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	48 403 310	60 907 569	66 465 542	68 631 982
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0	0
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0	0	0	0
B.II.3.e.	inne	1 803 109	1 600 000	1 600 000	1 600 000
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	36 161 643	32 111 861	32 111 861	32 111 861
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	35 707 871	31 658 089	31 658 089	31 658 089
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	10 732 965	10 000 000	10 000 000	10 000 000
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0	0
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	17 316 817	14 000 000	14 000 000	14 000 000
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	17 316 817	14 000 000	14 000 000	14 000 000
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0	0	0	0
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0	0	0	0
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	4 086 392	4 086 392	4 086 392	4 086 392
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	3 335 989	3 335 989	3 335 989	3 335 989
B.III.3.i.	inne	235 708	235 708	235 708	235 708
B.III.4.	Fundusze specjalne	453 772	453 772	453 772	453 772
B.III.4.-	w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFSS)	453 772	453 772	453 772	453 772
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	41 121 362	41 801 450	41 801 452	41 801 444
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0	0	0
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	41 121 362	41 801 450	41 801 452	41 801 444
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	37 318 362	37 318 362	37 318 362	37 318 362
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	3 803 000	4 483 088	4 483 090	4 483 082
	RAZEM PASYWA	65 283 736	64 286 413	66 013 104	66 013 104

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA
NA LATA 2020-2022**

Grupa	Wskaźniki	2020		2021		2022	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-19,52%	0	-18,57%	0	-16,10%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-17,26%	0	-16,42%	0	-14,05%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-31,57%	0	-31,25%	0	-28,00%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,29	0	0,28	0	0,27	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,27	0	0,26	0	0,26	0
	Razem		0		0		0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	3	33	3	31	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	58	7	50	7	47	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	173%	0	178%	0	181%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,25	0	-1,26	0	-1,25	0
	Razem		0		0		0
Łączna wartość punktów			10		10		10

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2019-2022

Wskaźniki	2019	2020	2021	2022
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	0	0	0	0
Wskaźnik szybkiej płynności	0	0	0	0
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	10	10	10	10

Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala.

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu. (Podstawowym założeniem przy opracowaniu korekty wskaźników na 2020 było przyjęcie, że ograniczenia składające się na ogólnospołeczną kwarantannę istotne dla funkcjonowania gospodarki będą znoszone w maju br., co jest spójne z założeniami Komisji Europejskiej)

Pełny powrót do normalnej sytuacji potrwa jednak dłużej, a walka ze skutkami epidemii będzie długotrwała i może mieć znacznie większy wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej:

- spadek aktywności gospodarczej i pogorszenia sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach,
- zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia,
- brak możliwości wypracowania kontraktu z NFZ mimo przywrócenie planowych zabiegów i badań w MSZ oraz obniżenie wartości kontraktów w latach następnych,
- zmniejszenie wartości jednostki rozliczeniowej ze względu na spadek przychodów i braku środków w budżecie państwa na świadczenia gwarantowane
- nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów,
- zmiana przepisów w zakresie pokrycia strat sp zoz przez podmioty tworzące,
- likwidacja jednostek generujących straty,
- zmiany systemowe ograniczające liczbę podmiotów leczniczych
- generowanie wysokich kosztów finansowych w związku z wejściem w życie ustaw o przeciwdziałaniu zatorom płatniczym,
- obowiązek przystąpienia do PPK bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty,
- problemy z niedoborem kadry medycznej (lekarze, pielęgniarki) może spowodować trudności w utrzymaniu się szpitala w tzw. „sieci szpitali” (w drugim poziomie sieci- obecnie szpital się znajduje),
- roszczenia płacowe,
- zamrożenie środków na inwestycje ze względu wzrost deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych ,
- nieznany jest również zakres wprowadzonych ogólnie podwyżek dla pracowników ochrony zdrowia i ewentualne źródła finansowania.



DYREKTOR
Wojciech Konieczny
Wojciech Konieczny