

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 2020 (na dzień złożenia raportu – sprawozdanie nie jest zatwierdzone przez biegłego rewidenta) i zawiera:

1. analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 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: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) wskaźniki zyskowności: zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej, zyskowności 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 zyskowności 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 2020 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-8,79%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-7,33%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-15,04%	0
	I. Razem		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,40	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,36	0
	II. Razem		0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	40	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	54	7
	III. Razem		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	143%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,39	0
	IV. Razem		0
Łączna wartość punktów			10

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

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	-8,79%	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	-7,33%	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	-15,04%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PLYNNOSCI					
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	0,40	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	0,36	0
RAZEM WSKAŹNIKI PLYNNOSCI		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	40	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	54	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	143%	0
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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	-1,39	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 2020r wynosi 0,40 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 40% 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 2020r wskaźnik wynosi 0,36. Środki pieniężne i należności pokrywają w 36% 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 40 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 54 dni, co oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 54 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. Poprawa wyniku finansowego w 2020r w porównaniu do 2019 roku nie znalazła odzwierciedlenia w analizowanych wskaźnikach.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe.

Prognoza na kolejne trzy lata 2021-2023 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 2021-2023 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 2021 roku do 2023 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 2021 rok. Do prognozy przychodów na lata 2021-2023 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności szpitala.

Na dzień składania raportu nie weszła w życie: *Ustawa o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu zapewnienia w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii kadr medycznych*, która zakłada znaczny wzrost wynagrodzeń dla pracowników MSZ nie wskazując źródła pokrycia kosztów pracy- narzuconych przez ustawodawcę.

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 2021 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 2022 rok o 4,3% wyższe od kosztów planowanych na 2021 rok. Koszty działalności operacyjnej oszacowano w wysokości 138 195 564zł, w 2022- na kwotę 144 198 104zł, w 2023 roku na kwotę 151 298 104zł. Koszty mogą ulec zmianie wraz ze wzrostem wynagrodzeń ustalonych przez ustawodawcę. Wraz ze zmianą w kolejnych latach poziomu wynagrodzeń minimalnych – zmianie mogą ulec ceny materiałów i energii.

Pozostałe koszty operacyjne na 2022r oszacowano w wysokości 750.000zł, na 2023r – w wysokości 800.000zł.

Koszty finansowe założono na stałym poziomie w wysokości 2 330.000zł.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

KOD	Wyszczególnienie	2020	2021	2022	2023
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	105 942 244	111 296 637	119 500 000	124 500 000
	- od jednostek powiązanych	0	0	0	0
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	106 714 373	111 796 637	120 000 000	125 000 000
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)	-772 129	-500 000	-500 000	-500 000
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	124 731 854	138 195 564	144 198 104	151 298 104
B.I.	Amortyzacja	4 971 723	5 825 457	6 000 000	6 500 000
B.II.	Zużycie materiałów i energii	13 825 231	16 618 800	17 500 000	19 000 000
B.III.	Usługi obce	33 278 651	37 176 472	38 500 000	39 000 000
B.IV.	Podatki i opłaty	999 825	980 000	1 000 000	1 100 000
B.V.	Wynagrodzenia	58 928 983	63 000 000	66 000 000	70 000 000
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	12 060 305	13 894 835	14 500 000	15 000 000
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	667 135	700 000	698 104	698 104
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	-18 789 611	-26 898 927	-24 698 104	-26 798 104
D.	Pozostałe przychody operacyjne	10 930 078	11 788 382	7 600 000	7 600 000
D.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
D.II.	Dotacje, w tym:	4 961 869	5 488 382	4 500 000	4 500 000
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0
D.IV.	Inne przychody operacyjne, w tym:	5 968 209	6 300 000	3 100 000	3 100 000
E.	Pozostałe koszty operacyjne	765 945	1 200 000	750 000	800 000
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0
E.III.	Inne koszty operacyjne	765 945	1 200 000	750 000	800 000
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	-8 625 478	-16 310 545	-17 848 104	-19 998 104
G.	Przychody finansowe	51 263	37 000	19 000	19 000
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0	0	0	0
G.II.	Odsetki	17 732	37 000	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	33 530	0	0	0
H.	Koszty finansowe	1 646 431	2 437 800	2 336 809	2 336 809
H.I.	Odsetki, w tym:	1 609 622	2 390 000	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	36 809	47 800	36 809	36 809
I.	Zysk (strata) brutto (F+G–H)	-10 220 646	-18 711 345	-20 165 913	-22 315 913
J.	Podatek dochodowy	128 432	127 000	50 000	50 000
L.	Zysk (strata) netto (I–J–K)	-10 349 078	-18 838 345	-20 215 913	-22 365 913

Lp.	Wyszczególnienie	2 020	2 021	2 022	2 023
1	Suma Przychodów	116 923 585	123 122 019	127 119 000	132 119 000
2	Suma Kosztów	127 144 231	141 833 364	147 284 913	154 434 913

BILANS

KOD	Wyszczególnienie	2020	2021	2022	2023
1	2	4	5	6	7
AKTYWA					
A.	Aktywa trwałe	54 705 375	52 633 660	52 175 399	51 950 399
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	47 580	50 000	45 000	40 000
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	47 580	50 000	45 000	40 000
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	53 727 451	51 925 660	51 472 399	51 252 399
A.II.1.	Środki trwałe	52 849 257	51 825 660	51 472 399	51 252 399
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	41 093 625	41 000 000	41 000 000	41 000 000
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	1 929 542	2 000 000	1 700 000	1 500 000
A.II.1.d	środki transportu	403 695	153 261	100 000	80 000
A.II.1.e	inne środki trwałe	8 006 394	7 256 399	7 256 399	7 256 399
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	878 195	100 000	0	0
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	930 343	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	930 343	658 000	658 000	658 000
B.	Aktywa obrotowe	17 621 385	13 287 808	13 287 808	13 287 808
B.I.	Zapasy	1 903 900	800 000	800 000	800 000
B.I.1.	Materialy	1 903 900	800 000	800 000	800 000
B.II.	Należności krótkoterminowe	14 510 757	11 418 855	11 418 855	11 418 855
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	14 510 757	11 418 855	11 418 855	11 418 855
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	14 152 307	11 000 000	11 000 000	11 000 000
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	14 152 307	11 000 000	11 000 000	11 000 000
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	10 753	9 000	9 000	9 000
B.II.3.c.	inne	347 696	409 855	409 855	409 855
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0	0	0	0
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	939 174	868 953	868 953	868 953
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	939 174	868 953	868 953	868 953
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	939 174	868 953	868 953	868 953
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0	0	0
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	267 556	200 000	200 000	200 000
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0	0	0
D.	Udziały (akcje) własne	0	0	0	0
RAZEM AKTYWA		72 326 760	65 921 468	65 463 207	65 238 207

KOD	Wyszczególnienie	2 020	2 021	2 022	2 023
1	2	4	5	6	7
PASYWA					
A.	Kapitał (fundusz) własny				
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	-74 673 702	-88 142 047	-102 532 503	-118 898 416
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	31 884 568	31 884 568	31 884 568	31 884 568
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	0	0	0	0
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	-96 209 192	-101 188 270	-114 201 158	-128 417 071
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	0	0	0	0
A.VI.	Zysk (strata) netto	-96 209 192	-101 188 270	-114 201 158	-128 417 071
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	-10 349 078	-18 838 345	-20 215 913	-22 365 913
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	0	0	0	0
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-10 349 078	-18 838 345	-20 215 913	-22 365 913
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	0	0	0	0
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	147 000 463	154 063 515	167 995 710	184 136 623
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 332 906	12 500 000	14 000 000	16 000 000
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0	0	0	0
B.I.2.-	długoterminowa	12 017 511	12 500 000	14 000 000	16 000 000
B.I.2.-	krótkoterminowa	10 107 368	10 000 000	11 000 000	12 000 000
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	1 910 143	2 500 000	3 000 000	4 000 000
B.I.3.-	długoterminowe	5 315 395	0	0	0
B.I.3.-	krótkoterminowe	0	0	0	0
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	5 315 395	0	0	0
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	50 253 305	57 600 000	67 500 000	77 400 000
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	0	0	0	0
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	50 253 305	57 600 000	67 500 000	77 400 000
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48 552 622	56 000 000	66 000 000	76 000 000
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	0	0	0	0
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	1 700 683	1 600 000	1 500 000	1 400 000
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	36 148 318	38 835 708	41 835 708	44 835 708
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	35 726 157	38 235 708	41 235 708	44 235 708
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	11 315 451	10 000 000	10 000 000	10 000 000
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	13 985 131	15 000 000	16 000 000	17 000 000
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	13 985 131	15 000 000	16 000 000	17 000 000
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	4 843 393	6 000 000	7 000 000	8 000 000
B.III.3.i.	inne	5 411 927	7 000 000	8 000 000	9 000 000
B.III.4.	Fundusze specjalne	170 255	235 708	235 708	235 708
B.III.4.-	w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFŚS)	422 161	600 000	600 000	600 000
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	422 161	600 000	600 000	600 000
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	43 265 934	45 127 807	44 660 002	45 900 915
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	43 265 934	45 127 807	44 660 002	45 900 915
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	39 165 934	40 644 717	40 176 920	41 417 833
		4 100 000	4 483 090	4 483 082	4 483 082
	RAZEM PASYWA	72 326 760	65 921 468	65 463 207	65 238 207

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 2021-2023r.

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 2021-2023 przy otrzymaniu pożyczki od podmiotu tworzącego. Udzielenie pożyczki miało by pozytywny wpływ na wynik finansowy oraz poziom zobowiązań.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA
NA LATA 2021-2023**

Grupa	Wskaźniki	2021		2022		2023	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-15,24%	0	-15,84%	0	-16,86%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-13,20%	0	-13,99%	0	-15,08%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-27,25%	0	-30,77%	0	-34,22%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,32	0	0,29	0	0,27	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,30	0	0,27	0	0,25	0
	Razem		0		0		0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	41	3	33	3	32	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	47	7	47	7	48	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	165%	0	188%	0	212%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,24	0	-1,20	0	-1,16	0
	Razem		0		0		0
Łączna wartość punktów			10		10		10

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2020-2023

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
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.

Pełny powrót do normalnej sytuacji potrwa 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- zgodnie z planowanymi zmianami dotyczącymi restrukturyzacji podmiotów leczniczych – o nieznane kryteria,
- 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,
- graniczenie działalności medycznej MSZ spowodowane obecną sytuacją epidemiologiczną i

- jej wpływ na realizację kontraktu z NFZ, dalszy sposób rozliczeń finansowych w tym zakresie,
- agresywna polityka windykacyjna części dostawców związana z nagłym spadkiem popytu na części rynku wyrobów medycznych,
 - roszczeniowa postawa pacjentów jest dużym niebezpieczeństwem dla zakładów opieki zdrowotnej. Pacjenci bardzo często swoje frustracje związane ze stanem zdrowia oraz niezadowolenie postanawiają przedstawić na drodze sądowej domagając się najczęściej wysokich odszkodowań. Wymusza to na zakładach opieki zdrowotnej konieczność ponoszenia coraz wyższych kosztów ubezpieczenia swojej działalności,
 - dynamiczny wzrost poziomu płacy minimalnej przy jednoczesnej zmianie sposobu jej ustalania, wywalczone przez związki zawodowe podwyżki wynagrodzeń dla wybranych grup zawodowych jak również wejście w życie zapisów Ustawy z dnia 8 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych zaburzyły tzw. siatkę płac, zwiększyły ryzyko konfliktów wśród załogi, presję na wzrost wynagrodzeń pozostałej części personelu, nie objętego przedmiotowymi przepisami, jak również poziom identyfikacji załogi z zakładem pracy i jego sytuacją finansową.
 - planowana zmiana nadzoru właścicielskiego może spowodować ograniczenie w przekazywaniu środków finansowych przez podmiot tworzący na niezbędne inwestycje (modernizacje, remonty, zakupy sprzętu), które służą poprawie i bezpieczeństwu hospitalizowanych pacjentów.


DYREKTOR
Wojciech Konieczny