

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ

MIEJSKIEGO SZPITALA ZESPOLONEGO BĘDĄCEGO SAMODZIELNYM PUBLICZNYM ZAKŁADEM OPIEKI ZDROWOTNEJ

Z SIEDZIBĄ W CZĘSTOCHOWIE, UL. MIROWSKA 15 42-200 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 2023 i zawiera:

1. analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 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.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2023 rok

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	-17,5%	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	-15,4%	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średnistan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-43,3%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} + \text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	0,25	0
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy} + \text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	0,24	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	29	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	39	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	197%	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	-1,25	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	0

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2023rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-17,5	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-15,4	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-43,3	0
I. Razem			0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,25	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,24	0
II. Razem			0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	39	7
III. Razem			10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	197%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,25	0
IV. Razem			0
Łączna wartość 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 wskaźnika 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 2023r wynosi 0,25 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 25% 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 2023 r wskaźnik wynosi 0,24. Środki pieniężne i należności pokrywają w 24% 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 ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik oznacza, że przeciętnie przez 29 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 39 dni, co oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 39 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.

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w I kwartale 2024 r. a także planu finansowego na rok 2024. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2024 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Szpitalu, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów. Prognoza finansowa na lata 2024-2026 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że Szpital uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie. Nadal największy udział przychodów przypadając będzie na przychody z kontraktu z NFZ. Prognoza na kolejne trzy lata 2024-2026 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 2024-2026 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 2024 roku do 2026 roku wynik finansowy MSZ będzie ujemny. Ponadto prognozuje się, iż wpływ na wynik finansowy ma prognozowany wzrost kosztów rodzajowych oraz wzrost kosztów wynagrodzeń. Do prognozy przychodów na lata 2024-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności szpitala.

Na dzień składania raportu nie wprowadzono zmian do : *Ustawy o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych, o które postuluje środowisko pielęgniarek w zakresie zmiany współczynnika*, który zakłada od 01.07.2024 r. zwiększenie wynagrodzeń w grupie 5 i 6. W ustawie nie przewidziano zabezpieczenia środków finansowych dla pracowników z którymi MSZ ma zawarte umowy cywilnoprawne. Podobnie jak w latach ubiegłych istnieje realne ryzyko, że NFZ nie przekaże środków finansowych w pełnej wysokości na realizację podwyżek dla personelu.

W przychodach ujęto również środki finansowe z tytułu zatrudnienia rezydentów i stażystów oraz przychody ze sprzedaży produktów i usług (tzw. pozostałe przychody). Koszty szpitala za 2024 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 2025-2026 rok średnio o 5% wyższe od kosztów planowanych na 2024 rok . Koszty działalności operacyjnej na 2024r. oszacowano w wysokości 197 662 000,00zł , w 2025- na kwotę 205 645 100,00zł , w 2026 roku na kwotę 215 602 355,00zł. 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 2025r i kolejne lata oszacowano w wysokości 800.000zł. Koszty finansowe założono na poziomie 4 837 000,00 w 2024 roku, w latach 2024-2025 założono kwotę 5 120 000,00zł. oraz 5 620 000,00zł. Poniższy rachunek zysków i strat przedstawia rodzaje kosztów w szpitalu, zauważalny jest wzrost struktury kosztów, w której najwyższą część stanowią koszty działalności podstawowej. Zauważalny jest wzrost w kolejnych okresach sprawozdawczych struktury kosztów rodzajowych. Nominalnie wzrastają przede wszystkim koszty wynagrodzeń z narzutami, a także koszty zużycia materiałów, usług obcych, a także pozostałe rodzaje kosztów.

W związku z ogólnym wzrostem cen leków, materiałów, energii itp., jak również wzrostem kosztów wynagrodzeń z narzutami w ostatnich latach zauważalny jest wzrost kosztów funkcjonowania jednostki. W żadnym z analizowanych okresów przychody osiągane z NFZ nie wystarczały na pokrycie bieżących kosztów funkcjonowania szpitala, co powodowało, że wynik na sprzedaży zawsze był ujemny. Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (pielęgniarki, położne, lekarze

specjaliści, lekarze rezydenci, ratownicy medyczni) oraz pozostałych pracowników Zakładu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Poniższa tabela przedstawia analizę rachunku zysków i strat za 2022-2026r.

KOD	Wyszczególnienie	2 022	2 023	2 024	2 025	2 026
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	138 730 295	154 426 563	155 121 181	162 722 240	170 818 352
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)	-2 325 403	-3 088 964	-2 900 000	-3 200 000	-3 400 000
B.	Koszty działalności operacyjnej	164 882 310	187 409 036	197 662 000	205 645 100	215 602 355
B.I.	Amortyzacja	6 278 696	7 027 979	8 000 000	6 500 000	6 500 000
B.II.	Zużycie materiałów i energii	15 093 097	17 359 525	17 500 000	18 375 000	19 293 750
B.III.	Usługi obce	40 258 156	46 389 146	49 000 000	51 450 000	54 022 500
B.IV.	Podatki i opłaty	985 579	949 327	1 200 000	1 260 000	1 323 000
B.V.	Wynagrodzenia	85 179 179	96 524 679	102 000 000	107 100 000	112 455 000
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	16 340 880	18 397 032	19 200 000	20 160 000	21 168 000
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	746 722	761 348	762 000	800 100	840 105
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0	0
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	-26 152 016	-32 982 473	-42 540 819	-42 922 860	-44 784 003
D.	Pozostałe przychody operacyjne	8 790 183	8 804 350	9 100 000	9 555 000	10 032 750
E.	Pozostałe koszty operacyjne	935 858	1 390 287	790 000	800 000	800 000
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	-18 297 691	-25 568 409	-34 230 819	-34 167 860	-35 551 253
G.	Przychody finansowe	386 815	81 735	60 000	190 000	185 000
H.	Koszty finansowe	2 816 629	3 517 580	4 837 000	5 120 000	5 620 000
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-20 727 505	-29 004 254	-39 007 819	-39 097 860	-40 986 253
J.	Podatek dochodowy	95 187	88 967	90 000	100 000	100 000
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0	0
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-20 822 692	-29 093 221	-39 097 819	-39 197 860	-41 086 253

KOD	Wyszczególnienie	2 022	2 023	2 024	2 025	2 026
AKTYWA						
A.	Aktywa trwałe	52 116 771	53 679 466	53 670 507	53 618 507	53 418 507
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	237 522	2 009 986	1 752 000	1 700 000	1 500 000
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	237 522	2 009 986	1 752 000	1 700 000	1 500 000
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	51 042 626	50 884 554	51 078 507	51 078 507	51 078 507
A.II.1.	Środki trwałe	50 490 119	50 332 047	50 526 000	50 526 000	50 526 000
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 416 000	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	38 061 293	38 413 352	38 000 000	38 000 000	38 000 000
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	2 074 387	3 084 922	2 080 000	2 080 000	2 080 000
A.II.1.d	środki transportu	535 722	399 330	530 000	530 000	530 000
A.II.1.e	inne środki trwałe	8 402 717	7 018 444	8 500 000	8 500 000	8 500 000
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	552 507	552 507	552 507	552 507	552 507
A.III.	Należności długoterminowe	0	0	0	0	0
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0	0
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	836 623	784 926	840 000	840 000	840 000
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	836 623	784 926	840 000	840 000	840 000
B.	Aktywa obrotowe	13 174 767	15 336 566	14 483 000	15 483 000	16 483 000
B.I.	Zapasy	841 954	949 670	800 000	800 000	800 000
B.I.1.	Materiały	841 954	949 670	800 000	800 000	800 000
B.II.	Należności krótkoterminowe	11 985 772	14 084 893	13 313 000	14 313 000	15 313 000
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	11 985 772	14 084 893	13 313 000	14 313 000	15 313 000
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	11 677 802	13 766 035	13 000 000	14 000 000	15 000 000
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	11 677 802	13 766 035	13 000 000	14 000 000	15 000 000
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 718	10 206	3 000	3 000	3 000
B.II.3.c.	inne	305 252	308 651	310 000	310 000	310 000
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	83 245	45 634	100 000	100 000	100 000
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	83 245	45 634	100 000	100 000	100 000
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	83 245	45 634	100 000	100 000	100 000
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	83 245	45 634	100 000	100 000	100 000
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	263 797	256 370	270 000	270 000	270 000
	RAZEM AKTYWA	65 291 539	69 016 032	68 153 507	69 101 507	69 901 507

Największą pozycję aktywów jednostki stanowią rzeczowe aktywa trwałe. Są to w głównej mierze budynki i budowle, sprzęt medyczny i wyposażenie, a także urządzenia techniczne i maszyny. Na pozycje aktywów obrotowych składają się przede wszystkim należności od NFZ, pozostałych odbiorców, zapasy materiałów, środki pieniężne na rachunkach bankowych i w

kasie jednostki, a także czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów.

KOD	Wyszczególnienie	2 022	2 023	2 024	2 025	2 026
1	2	3	4	5	6	7
PASYWA						
A.	Kapitał (fundusz) własny	-94 730 129	-109 279 354	-126 377 173	-134 575 033	-143 661 286
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-105 792 005	-112 070 701	-119 163 922	-127 261 741	-134 459 601
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	-105 792 005	-112 070 701	-119 163 922	-127 261 741	-134 459 601
A.VI.	Zysk (strata) netto	-20 822 693	-29 093 221	-39 097 819	-39 197 860	-41 086 253
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	-20 822 693	-29 093 221	-39 097 819	-39 197 860	-41 086 253
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	160 021 668	178 295 386	194 530 680	203 676 540	213 562 793
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	16 764 377	20 312 211	19 615 680	21 261 540	23 024 000
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	16 741 084	19 830 048	19 000 000	21 000 000	23 000 000
B.I.2.-	długoterminowa	13 716 103	15 645 087	15 000 000	16 000 000	17 000 000
B.I.2.-	krótkoterminowa	3 024 981	4 184 961	4 000 000	5 000 000	6 000 000
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	23 293	482 163	615 680	261 540	24 000
B.I.3.-	długoterminowe	0	0	0	0	0
B.I.3.-	krótkoterminowe	23 293	482 163	615 680	261 540	24 000
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	67 327 026	60 865 797	78 800 000	79 600 000	86 923 793
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	67 327 026	60 865 797	78 800 000	79 600 000	86 923 793
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	64 503 396	58 774 108	76 100 000	77 000 000	84 423 793
B.II.3.e.	inne	2 823 630	2 091 689	2 700 000	2 600 000	2 500 000
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	34 927 116	54 976 225	51 115 000	57 815 000	59 615 000
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	34 546 341	54 629 215	50 725 000	57 425 000	59 225 000
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	6 686 288	20 329 288	14 900 000	18 000 000	18 000 000
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	14 439 105	19 403 680	21 000 000	23 000 000	24 000 000
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	14 439 105	19 403 680	21 000 000	23 000 000	24 000 000
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	7 549 210	8 155 508	8 000 000	8 600 000	9 000 000
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	5 645 333	6 459 191	6 600 000	7 600 000	8 000 000
B.III.3.i.	inne	226 404	281 548	225 000	225 000	225 000
B.III.4.	Fundusze specjalne	380 775	347 010	390 000	390 000	390 000
B.III.4.-	w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFSS)	380 775	347 010	390 000	390 000	390 000
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	41 003 150	42 141 153	45 000 000	45 000 000	44 000 000
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	41 003 150	42 141 153	45 000 000	45 000 000	44 000 000
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	36 425 019	36 001 153	37 000 000	37 000 000	36 000 000
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	4 578 131	6 140 000	8 000 000	8 000 000	8 000 000
	RAZEM PASYWA	65 291 539	69 016 032	68 153 507	69 101 507	69 901 507

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 pożyczek w latach 2025-2026r.

Na zobowiązania długoterminowe planowane na 2025r rok w łącznej kwocie 79 600 000,00 składają się zaciągnięte pożyczki, kredyty, a także rozłożone na raty składki ZUS, podatek od nieruchomości.

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych na 2025 rok w łącznej wysokości 57 815 000,00 składają się:

- przypadające do spłaty w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego raty kredytów bankowych, pożyczek w wysokości 18 000 000,00zł
- zobowiązania bieżące z tytułu dostaw robót i usług w wysokości 23 000 000,00,
- zobowiązania z tyt. podatków i ubezpieczeń społecznych w łącznej wysokości 8 600 000,00 składają się głównie bieżące zobowiązania wobec ZUS i podatku dochodowego od osób fizycznych, VAT,
- bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wobec pracowników w kwocie 7 600 000,00.

Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych 390 000,00.

Rezerwy na świadczenia pracownicze są pozycją obciążającą wynik finansowy, która będzie miała istotny wpływ na sytuację finansową jednostki w latach przyszłych. Zgodnie z kalkulacją rezerwy na świadczenia pracownicze wynikają z wyceny według stanu na 31 grudnia 2023 r.

W związku z obowiązującym w jednostce regulaminem wynagradzania opartym na szczególnych przepisach dotyczących samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, należy szacować, że w najbliższych latach jednostka będzie zmuszona ponieść wysokie nakłady na świadczenia emerytalne i rentowe, a także na nagrody jubileuszowe z powodu wzrostu wynagrodzeń narzuconych przez ustawodawcę.

Na pozycję rozliczeń międzyokresowych przychodów składa się rozliczane współmiernie do amortyzacji zewnętrzne finansowanie środków trwałych, lub wartość mienia otrzymana nieodpłatnie, z funduszy unijnych, dotacji itp.

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 2024-2026 przy otrzymaniu pożyczki od podmiotu tworzącego. Udzielenie pożyczki miało by pozytywny wpływ na wynik finansowy oraz poziom zobowiązań.

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-23,4	0	-22,3	0	-22,3	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-20,5	0	-19,5	0	-19,3	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-57,0	0	-57,1	0	-59,1	0
	Razem	0		0		0	
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,26	0	0,24	0	0,25	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,24	0	0,23	0	0,23	0
	Razem	0		0		0	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3	30	3	30	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	47	7	48	7	49	7
	Razem	10		10		10	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	219%	0	230%	0	243%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,18	0	-1,18	0	-1,18	0
	Razem	0		0		0	
Łączna wartość punktów		10		10		10	

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2023-2026

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
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. Istotne czynniki ryzyka, które mogą zaważyć na prawidłowym funkcjonowaniu Szpitala i mieć wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową w latach przyszłych:

- sytuacja Szpitala w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które Szpital nie ma wpływu,
- stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów. W szczególności nie uwzględniają one kosztów zewnętrznego finansowania Szpitala. Wobec tego nie jest możliwe zapewnienie o bieżącym utrzymaniu przez Szpital płynności finansowej jeśli

nadal będzie ponosił straty na podstawowej działalności.

- nierelatywnie większy wzrost kosztów spowodowany inflacją oraz wzrostem oprocentowania kredytów niż wzrost przychodów,
- generowanie wysokich kosztów finansowych w związku z wejściem w życie ustaw o przeciwdziałaniu zatorom płatniczym,
- 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). W wyniku braku systemowych rozwiązań w zakresie kształcenia pielęgniarek i położnych będą następowały niekorzystne dla Szpitala procesy przechodzenia na renty, emerytury, bez zastępowalności w tej grupie zawodowej,
- systemowe rozwiązania dotyczące płacy minimalnej będą miały wpływ na wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce. Nie jest w chwili obecnej możliwe oszacowanie ich wpływu na sytuację finansową Szpitala.
- nie jest znany realny wpływ skutków regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pielęgniarek, położnych, lekarzy specjalistów, lekarzy rezydentów na roszczenia płacowe kierowane przez innych pracowników Szpitala. Nie jest znany w chwili obecnej wpływ jaki będą miały przyszłe roszczenia finansowe pracowników na sytuację finansową Szpitala. Brak informacji w jakim stopniu NFZ pokryje planowany wzrost wynagrodzeń od 01.07.2024r,
- 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.
- nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania.

Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącą jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.

- szpital wymaga znaczących nakładów inwestycyjnych na infrastrukturę. Będzie to miało wpływ na poziom realizowanych świadczeń podczas wykonywania remontów oddziałów.