

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 Zespołonego 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 2021 i zawiera:

1. analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 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.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za 2021 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	-3,61%	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	-2,80%	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	-7,59%	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	0,43	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	0,41	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	36	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	36	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	147%	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	-1,40	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	0

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2021 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,61%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,80%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-7,59%	0
		I. Razem	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,43	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,41	0
		II. Razem	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	36	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	36	7
		III. Razem	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	147%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,40	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 upłynienie 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 2021r wynosi 0,43 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 43% 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 2021r wskaźnik wynosi 0,41. Środki pieniężne i należności pokrywają w 41% 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 36 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 2021r w porównaniu do 2020 roku nie znalazła odzwierciedlenia w analizowanych wskaźnikach.

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 2022 r. a także planu finansowego na rok 2022. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2022 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Szpitalu, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów. Prognoza finansowa na lata 2022-2024 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 2022-2024 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 2022-2024 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 2022 roku do 2024 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 2022-2024 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*, która zakłada od 01.07.2022 r. znaczy wzrost wynagrodzeń dla pracowników MSZ nie wskazując źródła pokrycia kosztów pracy- narzuconych przez ustawodawcę. W ustawie nie przewidziano zabezpieczenia środków finansowych dla pracowników z którymi MSZ ma zawarte umowy cywilnoprawne.

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 2022 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 2023-2024 rok o 7% wyższe od kosztów planowanych na 2022 rok. Koszty działalności operacyjnej na 2022 oszacowano w wysokości 156 842 468zł, w 2023- na kwotę 168 239 756 zł, w 2024 roku na kwotę 176 967 920zł. 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 900.000zł, na 2023r – w wysokości 963 000zł, na 2024r – w wysokości 1 030 410zł. Koszty finansowe założono na poziomie w wysokości 1 950 000zł.

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 osiągnięte 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 2019-2021 z uwzględnieniem dynamiki% oraz wartościowej (w tys. zł).

Wyszczególnienie	2019	2020	2021	Dynamika 2021-2020 %	Dynamika 2021-2020 wartościowo
Przychody ze sprzedaży	96 284	105 942	135 163	128%	29 220
Amortyzacja	4 952	4 972	5 993	121%	1 021
Zużycie materiałów i energii	12 182	13 825	14 535	105%	709
Usługi obce	32 462	33 279	35 695	107%	2 416
Podatki i opłaty	919	1 000	871	87%	-128
Wynagrodzenia	53 919	58 929	77 526	132%	18 597
Ubezpieczenia i inne świadczenia	10 731	12 060	14 888	123%	2 827
Pozostałe koszty rodzajowe	613	667	671	101%	4
Zysk/Strata ze sprzedaży	-19 494	-18 790	-15 015	80%	3 774
Pozostałe przychody operacyjne	7 565	10 930	12 358	113%	1 428
Pozostałe koszty operacyjne	893	766	1 540	201%	774
Zysk/Strata na działalności operacyjnej	-12 822	-8 625	-4 198	49%	4 428
Przychody finansowe	22	51	145	283%	94
Koszty finansowe	2 335	1 646	1 311	80%	-335
Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	-15 135	-10 221	-5 364	52%	4 857
Zysk/strata brutto	-15 135	-10 221	-5 364	52%	4 857
Podatek dochodowy	39	128	59	46%	-69
Zysk/Strata netto	-15 174	-10 349	-5 423	52%	4 926

Rachunek zysków i strat	2020	2021	2022	2023	2024
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	105 942 244	135 162 648	127 082 905	136 027 708	145 598 648
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	106 714 373	137 560 818	127 782 905	136 727 708	146 298 648
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna,	-772 129	-2 398 170	-700 000	-700 000	-700 000
B. Koszty działalności operacyjnej	124 731 854	150 178 019	156 842 468	168 239 756	176 967 920
I. Amortyzacja	4 971 723	5 992 667	5 500 000	6 500 000	7 000 000
II. Zużycie materiałów i energii	13 825 231	14 534 602	18 311 210	19 592 995	20 964 504
III. Usługi obce	33 278 651	35 694 992	36 613 338	39 176 272	41 918 611
IV. Podatki i opłaty	999 825	871 360	955 920	965 479	975 134
V. Wynagrodzenia	58 928 983	77 525 998	79 700 000	82 888 000	86 203 520
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	12 060 305	14 887 520	15 000 000	18 301 670	19 033 737
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	667 135	670 881	762 000	815 340	872 414
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-18 789 611	-15 015 372	-29 759 563	-32 212 048	-31 369 272
D. Pozostałe przychody operacyjne	10 930 078	12 357 986	10 484 956	12 389 903	13 023 196
II. Dotacje	4 961 869	5 576 321	4 700 000	6 200 000	6 400 000
III. Inne przychody operacyjne	5 968 209	6 781 665	5 784 956	6 189 903	6 623 196
E. Pozostałe koszty operacyjne	765 945	1 540 260	900 000	963 000	1 030 410
III. Inne koszty operacyjne	765 945	1 539 349	900 000	963 000	1 030 410
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	-8 625 478	-4 197 646	-20 174 607	-20 785 145	-19 376 486
G. Przychody finansowe	51 263	144 977	61 000	65 270	69 839
II. Odsetki	17 732	144 828	61 000	65 270	69 839
V. Inne	33 530	149			
H. Koszty finansowe	1 646 431	1 311 319	1 943 500	1 954 000	1 954 000
I. Odsetki	1 609 622	1 271 281	1 890 000	1 900 000	1 900 000
IV. Inne	36 809	40 038	53 500	54 000	54 000
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	-10 220 646	-5 363 987	-22 057 107	-22 673 875	-21 260 647
J. PODATEK DOCHODOWY	128 432	59 093	127 000	100 000	100 000
L. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	-10 349 078	-5 423 080	-22 184 107	-22 773 875	-21 360 647
wynik + amortyzacja	-5 377 355	569 586	-16 684 107	-16 273 875	-14 360 647

Pozycje Bilansu	2019	2020	2021	Dynamika 2021-2020 %	Dynamika 2021-2020 wartościowo
Aktywa trwałe	53 783	54 705	52 740	96%	-1 966
Wartości niematerialne i Prawne	46	48	258	543%	211
Rzeczowy Majątek Trwały	52 764	53 727	51 596	96%	-2 131
Aktywa obrotowe	11 501	17 621	17 811	101%	190
Zapasy	625	1 904	1 036	54%	-868
Należności krótkoterminowe	9 759	14 511	13 481	93%	-1 030
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	9 339	14 152	13 197	93%	-956
Inwestycje krótkoterminowe	869	939	3 048	325%	2 109
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	248	268	246	92%	-22
Suma aktywów	65 284	72 327	70 551	98%	-1 776

Aktywa	2 020	2 021	2 022	2 023	2 024
A. Aktywa trwałe	54 705 375	52 739 629	53 117 826	52 496 024	51 374 223
I. Wartości niematerialne i prawne	47 580	258 480	258 480	258 480	258 480
3. Inne wartości niematerialne i prawne	47 580	258 480	258 480	258 480	258 480
II. Rzeczowe aktywa trwałe	53 727 451	51 596 057	51 974 253	51 352 449	50 230 647
1. Środki trwałe	52 849 257	50 717 862	51 096 057	50 474 253	49 352 449
2. Środki trwałe w budowie	878 195	878 195	878 196	878 197	878 198
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	930 343	885 093	885 094	885 095	885 096
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	930 343	885 093	885 094	885 095	885 096
B. Aktywa obrotowe	17 621 385	17 811 064	17 165 116	18 280 980	19 904 954
I. Zapasy	1 903 900	1 036 344	1 098 673	1 175 580	1 257 870
1. Materiały	1 903 900	1 036 344	1 098 673	1 175 580	1 257 870
II. Należności krótkoterminowe	14 510 757	13 480 950	13 803 613	14 824 171	16 346 169
2. Należności od pozostałych jednostek	14 510 757	13 480 950	13 803 613	14 824 171	16 346 169
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	14 152 307	13 196 551	13 500 000	14 500 000	16 000 000
- do 12 miesięcy	14 152 307	13 196 551	13 500 000	14 500 000	16 000 000
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	10 753	9 933	9 934	9 935	9 936
c) inne	347 696	274 466	293 679	314 237	336 233
d) dochodzone na drodze sądowej					
III. Inwestycje krótkoterminowe	939 174	3 048 133	2 000 000	2 000 000	2 000 000
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	939 174	3 048 133	2 000 000	2 000 000	2 000 000
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	939 174	3 048 133	2 000 000	2 000 000	2 000 000
- Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	939 174	3 048 133	2 000 000	2 000 000	2 000 000
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	267 556	245 637	262 831	281 229	300 915
Aktywa razem	72 326 760	70 550 693	70 282 943	70 777 004	71 279 177

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.

Pozycje Bilansu	2019	2020	2021	Dynamika 2021-2020 %	Dynamika 2021-2020 wartościowo
Kapitały własne	-78 766	-74 674	-73 907	99%	766
Kapitał (fundusz) podstawowy	31 885	31 885	31 885	100%	0
Zysk/ strata z lat ubiegłych	-95 477	-96 209	-100 369	104%	-4 160
Zysk/ strata netto	-15 174	-10 349	-5 423	52%	4 926
Kapitały obce	144 050	147 000	144 458	98%	-2 542
Rezerwy na zobowiązania	16 561	17 333	14 456	83%	-2 877
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	6 865	7 226	2 232	31%	-4 993
Zobowiązania długoterminowe	50 206	50 253	50 552	101%	299
Zobowiązania krótkoterminowe	36 162	36 148	38 487	106%	2 338
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	17 317	13 985	13 355	95%	-630
Rozliczenia międzyokresowe	41 121	43 266	40 964	95%	-2 302
Suma pasywów	65 284	72 327	70 551	98%	-1 776

Pasywa-	2 020	2 021	2 022	2 023	2 024
A. Kapitał (fundusz) własny	-74 673 703	-73 907 437	-79 407 437	-85 907 437	-92 907 437
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	31 884 568	31 884 568	31 884 568	31 884 568	31 884 568
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-96 209 192	-100 368 925	-89 107 898	-95 018 130	-103 431 358
VIII. Zysk (strata) netto	-10 349 078	-5 423 080	-22 184 107	-22 773 875	-21 360 647
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	147 000 463	144 458 130	149 690 380	156 684 442	164 186 615
I. Rezerwy na zobowiązania	17 332 906	14 455 681	15 240 000	16 040 000	16 740 000
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	12 017 511	14 415 681	15 200 000	16 000 000	16 700 000
- długoterminowe	10 107 368	12 223 261	13 000 000	13 500 000	14 000 000
- krótkoterminowe	1 910 143	2 192 420	2 200 000	2 500 000	2 700 000
3. Pozostałe rezerwy	5 315 395	40 000	40 000	40 000	40 000
- krótkoterminowe	5 315 395	40 000	40 000	40 000	40 000
II. Zobowiązania długoterminowe	50 253 305	50 551 812	59 889 590	65 898 634	72 665 460
2. Wobec pozostałych jednostek	50 253 305	50 551 812	59 889 590	65 898 634	72 665 460
a) kredyty i pożyczki	48 552 622	46 708 134	57 889 590	64 398 634	71 265 460
d) inne	1 700 683	3 843 678	2 000 000	1 500 000	1 400 000
III. Zobowiązania krótkoterminowe	36 148 318	38 486 571	33 336 724	33 581 742	33 837 089
2. Wobec pozostałych jednostek	35 726 157	38 129 100	32 964 955	33 195 102	33 434 983
a) kredyty i pożyczki	11 315 451	12 946 251	7 000 000	7 000 000	7 000 000
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	13 985 131	13 355 373	13 500 000	13 500 000	13 500 000
- do 12 miesięcy	13 985 131	13 355 373	13 500 000	13 500 000	13 500 000
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	4 843 393	6 972 957	6 900 000	6 900 000	6 900 000
h) z tytułu wynagrodzeń	5 411 927	4 619 358	5 313 333	5 525 867	5 746 901
i) inne	170 255	235 160	251 622	269 235	288 082
3. Fundusze specjalne	422 161	357 471	371 769	386 640	402 106
IV. Rozliczenia międzyokresowe	43 265 934	40 964 066	41 224 066	41 164 066	40 944 066
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	43 265 934	40 964 066	41 224 066	41 164 066	40 944 066
Pasywa razem	72 326 760	70 550 693	70 282 943	70 777 005	71 279 177

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 2022-

2024r.

Na zobowiązania długoterminowe planowane na 2022 rok w łącznej kwocie 59 889 590,00 składają się zaciągnięte pożyczki, kredyty, a także rozłożone na raty składki ZUS, podatek od nieruchomości.

Na istotne pozycje zobowiązań krótkoterminowych na 2022 rok w łącznej wysokości 33 336 724,00 składają się:

- przypadające do spłaty w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego raty kredytów bankowych, pożyczek w wysokości 7 000 000,00,
- zobowiązania bieżące z tytułu dostaw robót i usług w wysokości 13 500 000,00,
- zobowiązania z tyt. podatków i ubezpieczeń społecznych w łącznej wysokości 6 900 000,00 składają się głównie bieżące zobowiązania wobec ZUS i podatku dochodowego od osób fizycznych, VAT,
- bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wobec pracowników w kwocie 5 313 333,00.

Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych 371 769,00.

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 2021 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 wspólnie 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 2022-2024 przy otrzymaniu pożyczki od podmiotu tworzącego. Udzielenie pożyczki miało by pozytywny wpływ na wynik finansowy oraz poziom zobowiązań.

Grupa	Wskaźniki	2022		2023		2024	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-16,04%	0	-15,27%	0	-13,40%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-14,59%	0	-13,94%	0	-12,16%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-31,50%	0	-32,29%	0	-30,07%	0
Razem		0		0		0	

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,48	0	0,50	0	0,54	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,44	0	0,47	0	0,50	8
Razem		0		0		8	

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	38	3	37	3	38	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	38	7	36	7	34	7
Razem		10		10		10	

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	154%	0	163%	0	173%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,36	0	-1,34	0	-1,32	0
Razem		0		0		0	

Łączna wartość punktów	10		10		18		
-------------------------------	-----------	--	-----------	--	-----------	--	--

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:

- nie jest znany wpływ pandemii na gospodarkę, co przekłada się w sposób bezpośredni na działalność szpitala.
- spadek aktywności gospodarczej i pogorszenia sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach,
- 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.
- brak możliwości wypracowania kontraktu z NFZ mimo przywrócenie planowych zabiegów i badań w MSZ,
- nierelatywnie większy wzrost kosztów spowodowany inflacją oraz wzrostem oprocentowania kredytów 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 kryteria oparte tylko na wskaźnikach ekonomicznych, oraz planowane zmiany systemowe ograniczające liczbę podmiotów leczniczych
- 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.

- zamrożenie środków na inwestycje ze względu wzrost deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych ,
- 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 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 01.07.2022r,
- 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.
- projekt ustawy o modernizacji i poprawie efektywności szpitalnictwa oraz 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.
- 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.