

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 2024 i zawiera:

1. analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 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 2024 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	-15,4%	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	-13,4%	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	-41,6%	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	0,35	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	0,32	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	27	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	44	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	212%	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	-1,24	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	0

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2024rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-15,4	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-13,4	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-41,6	0
I. Razem			0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,35	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,32	0
II. Razem			0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	27	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	44	7
III. Razem			10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	212%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,24	0
IV. Razem			0
Łączna wartość punktów			10

1. Wskaźniki Zyskowności – określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie 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 2024r wynosi 0,35 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 35% 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 2024 r wskaźnik wynosi 0,32. Środki pieniężne i należności pokrywają w 32% 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 27 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 44 dni, co oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 44 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 2025 r. a także planu finansowego na rok 2025. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2025 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w Szpitalu, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów. Prognoza finansowa na lata 2025-2027 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 przypadać będzie na przychody z kontraktu z NFZ. Prognoza na kolejne trzy lata 2025-2027 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 2025-2027 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 2025 roku do 2027 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 2025-2027 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 01.07.2025 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 na 2025 rok wykazano na podstawie planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Społeczną Szpitala, nieznacznie skorygowane po wykonaniu za I kwartał 2025 roku. Koszty amortyzacji, zużycia leków i materiałów, usługi obce, podatki i opłaty oraz pozostałe koszty operacyjne wykazano w prognozie na 2026-2027 rok średnio o 5% wyższe od kosztów planowanych na 2025 rok. Koszty działalności operacyjnej na 2025r. oszacowano w wysokości 210 462 000,00 zł, w 2026- na kwotę 220 512 600,00zł, w 2027 roku na kwotę 231 044 231,00zł. 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 na poziomie 800 000,00zł – 900 000,00zł. Koszty finansowe założono na poziomie 3 642 000,00zł w 2025 roku, w latach 2026-2027 założono kwotę 3 530 000,00zł. oraz 3 430 000,00zł.

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 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 2023-2027r.

KOD	Wyszczególnienie	2 023	2 024	2 025	2 026	2 027
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	154 426 563	172 483 015	182 127 796	192 156 704	202 730 459
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	157 515 527	176 095 768	185 327 796	195 356 704	205 930 459
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie –wartość dodatnia, zmniejszenie –wartość ujemna)	-3 088 964	-3 612 753	-3 200 000	-3 200 000	-3 200 000
B.	Koszty działalności operacyjnej	187 409 036	203 156 490	210 462 000	220 512 600	231 044 231
B.I.	Amortyzacja	7 027 979	6 455 793	7 000 000	7 350 000	7 717 500
B.II.	Zużycie materiałów i energii	17 359 525	19 268 731	22 000 000	23 100 000	24 255 000
B.III.	Usługi obce	46 389 146	53 823 775	54 000 000	56 700 000	59 535 000
B.IV.	Podatki i opłaty	949 327	1 100 309	1 200 000	1 260 000	1 323 000
B.V.	Wynagrodzenia	96 524 679	102 058 021	105 000 000	109 777 500	114 772 376
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	18 397 032	19 703 273	20 500 000	21 525 000	22 601 250
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	761 348	746 589	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)	-32 982 473	-30 673 476	-28 334 204	-28 355 896	-28 313 772
D.	Pozostałe przychody operacyjne	8 804 350	8 172 681	7 300 000	7 665 000	8 048 250
E.	Pozostałe koszty operacyjne	1 390 287	2 254 463	920 000	800 000	800 000
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	-25 568 409	-24 755 258	-21 954 204	-21 490 896	-21 065 522
G.	Przychody finansowe	81 735	81 324	70 000	55 000	55 000
H.	Koszty finansowe	3 517 580	3 779 311	3 642 000	3 530 000	3 430 000
I.	Zysk (strata) brutto (F+G–H)	-29 004 254	-28 453 244	-25 526 204	-24 965 896	-24 440 522
J.	Podatek dochodowy	88 967	22 731	0	0	0
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0	0
L.	Zysk (strata) netto (I–J–K)	-29 093 221	-28 475 975	-25 526 204	-24 965 896	-24 440 522

Lp.	Wyszczególnienie	2 023	2 024	2 025	2 026	2 027
1	Suma Przychodów	163 312 648	180 737 020	189 497 796	199 876 704	210 833 709
2	Suma Kosztów	192 316 902	209 190 264	215 024 000	224 842 600	235 274 231

KOD	Wyszczególnienie	2 023	2 024	2 025	2 026	2 027
AKTYWA						
A.	Aktywa trwałe	53 679 466	50 091 958	48 108 507	50 418 507	50 918 507
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	2 009 986	1 259 196	1 000 000	1 000 000	1 000 000
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	2 009 986	1 259 196	1 000 000	1 000 000	1 000 000
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	50 884 554	48 596 798	46 878 507	48 578 507	49 078 507
A.II.1.	Środki trwałe	50 332 047	48 018 461	46 326 000	48 026 000	48 526 000
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	38 413 352	36 577 027	35 600 000	36 000 000	36 000 000
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	3 084 922	2 237 565	2 080 000	2 080 000	2 080 000
A.II.1.d	środki transportu	399 330	288 094	230 000	530 000	530 000
A.II.1.e	inne środki trwałe	7 018 444	7 499 775	7 000 000	8 000 000	8 500 000
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	552 507	578 337	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	784 926	235 963	230 000	840 000	840 000
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	784 926	235 963	230 000	840 000	840 000
B.	Aktywa obrotowe	15 336 566	17 879 873	15 990 202	16 774 306	16 483 000
B.I.	Zapasy	949 670	1 179 525	1 200 000	800 000	800 000
B.I.1.	Materiały	949 670	1 179 525	1 200 000	800 000	800 000
B.II.	Należności krótkoterminowe	14 084 893	12 630 282	14 313 000	15 313 000	15 313 000
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	14 084 893	12 630 282	14 313 000	15 313 000	15 313 000
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	13 766 035	12 335 261	14 000 000	15 000 000	15 000 000
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	13 766 035	12 335 261	14 000 000	15 000 000	15 000 000
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	10 206	12 781	3 000	3 000	3 000
B.II.3.c.	inne	308 651	282 240	310 000	310 000	310 000
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	45 634	3 825 819	207 202	391 306	100 000
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	45 634	3 825 819	207 202	391 306	100 000
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	45 634	3 825 819	207 202	391 306	100 000
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	45 634	3 825 819	207 202	391 306	100 000
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	256 370	244 248	270 000	270 000	270 000
	RAZEM AKTYWA	69 016 032	67 971 831	64 098 709	67 192 813	67 401 507

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	2 023	2 024	2 025	2 026	2 027
1	2	3	4	5	6	7
PASYWA						
A.	Kapitał (fundusz) własny	-109 279 354	-115 690 087	-119 216 291	-125 182 187	-131 622 709
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-112 070 701	-119 098 679	-125 574 655	-132 100 859	-139 066 755
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	-112 070 701	-119 098 679	-125 574 655	-132 100 859	-139 066 755
A.VI.	Zysk (strata) netto	-29 093 221	-28 475 975	-25 526 204	-24 965 896	-24 440 522
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	-29 093 221	-28 475 975	-25 526 204	-24 965 896	-24 440 522
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	178 295 386	183 661 917	183 315 000	192 375 000	199 024 216
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	20 312 211	25 429 221	26 100 000	26 100 000	28 300 000
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	19 830 048	23 442 801	25 200 000	25 800 000	28 000 000
B.I.2.-	długoterminowa	15 645 087	19 306 268	21 000 000	21 500 000	23 000 000
B.I.2.-	krótkoterminowa	4 184 961	4 136 533	4 200 000	4 300 000	5 000 000
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	482 163	1 986 420	900 000	300 000	300 000
B.I.3.-	krótkoterminowe	482 163	1 986 420	900 000	300 000	300 000
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	60 865 797	73 869 788	74 400 000	74 400 000	76 400 000
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	60 865 797	73 869 788	74 400 000	74 400 000	76 400 000
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	58 774 108	72 809 320	73 000 000	73 000 000	75 000 000
B.II.3.e.	inne	2 091 689	1 060 468	1 400 000	1 400 000	1 400 000
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	54 976 225	44 644 165	44 615 000	51 675 000	53 675 000
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	54 629 215	44 170 779	44 225 000	51 225 000	53 225 000
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	20 329 288	6 238 288	4 800 000	6 000 000	7 000 000
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	19 403 680	23 254 752	23 000 000	25 000 000	26 000 000
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	19 403 680	23 254 752	23 000 000	25 000 000	26 000 000
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	8 155 508	8 076 969	8 600 000	11 000 000	11 000 000
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	6 459 191	6 408 902	7 600 000	9 000 000	9 000 000
B.III.3.i.	inne	281 548	191 868	225 000	225 000	225 000
B.III.4.	Fundusze specjalne	347 010	473 387	390 000	450 000	450 000
B.III.4.-	w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFSS)	347 010	473 387	390 000	450 000	450 000
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	42 141 153	39 718 743	38 200 000	40 200 000	40 649 216
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	42 141 153	39 718 743	38 200 000	40 200 000	40 649 216
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	36 001 153	33 495 396	32 000 000	34 000 000	34 449 216
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	6 140 000	6 223 348	6 200 000	6 200 000	6 200 000
	RAZEM PASYWA	69 016 032	67 971 831	64 098 709	67 192 813	67 401 507

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.

Na zobowiązania długoterminowe planowane na 2025r rok w łącznej kwocie 74 400 000,00 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 44 615 000,00 składają się:

- przypadające do spłaty w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego raty kredytów bankowych, pożyczek w wysokości 4 800 000,00zł
- 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 2024 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 2024-2027 przy otrzymaniu pożyczki od podmiotu tworzącego. Udzielenie pożyczki miało by pozytywny wpływ na wynik finansowy oraz poziom zobowiązań.

Grupa	Wskaźniki	2025		2026		2027	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-13,2	0	-12,3	0	-11,4	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-11,4	0	-10,6	0	-9,8	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-38,7	0	-38,0	0	-36,3	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,32	0	0,29	0	0,27	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,29	0	0,28	0	0,26	0
	Razem		0		0		0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	26	3	27	3	27	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	46	7	45	7	45	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	226%	0	226%	0	235%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,22	0	-1,22	0	-1,20	0
	Razem		0		0		0
Łączna wartość punktów			10		10		10

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2024-2027

Wskaźniki	2024	2025	2026	2027
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.

- brak pewności zapłaty przez NFZ nadwykonań w zakresie świadczeń medycznych limitowanych,
- 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 01.07.2025r,
- 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.
- problemy z wyegzekwowaniem należności za świadczenia medyczne wykonane dla pacjentów nieubezpieczonych – wymagających ratowanie życia.

Częstochowa, dnia 30.05.2024


DYREKTOR
Beata Szafraniec



