

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ

**Zespołu Opieki Zdrowotnej – Szpitala Powiatowego im. Jana Pawła II
z siedzibą we Włoszczowie, ul. Żeromskiego 28**

Rafał Krupa
2022-05-30



Włoszczowa, dnia 30 maja 2022 roku

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ

**Zespołu Opieki Zdrowotnej – Szpitala Powiatowego im. Jana Pawła II
Z siedzibą we Włoszczowie, ul. Żeromskiego 28**

DLA RADY POWIATU WŁOSZCZOWSKIEGO

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej **Zespołu Opieki Zdrowotnej – Szpitala Powiatowego im. Jana Pawła II we Włoszczowie** 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 (sprawozdanie finansowe po badaniu przez biegłego rewidenta) 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 rok 2021

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	-1,49%	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	0,22%	3
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	-2,64%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	3
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	0,97	4
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	0,82	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12
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	33	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	29	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	105%	0
Wyfłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	-2,06	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	0
Suma uzyskanych punktów					25

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 3 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 2021r wynosi 0,97 jest na niskim poziomie co świadczy o zachwianiu 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. .

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 12 pkt. – szpital uzyskał 4 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 0,82. Środki pieniężne i należności pokrywają w 82% zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe na zobowiązania.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 13 pkt. – szpital uzyskał 8 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 33 dni szpital kredytuje odbiorców swoich usług. Ponieważ wskaźnik ma charakter przeciętny to oznacza, że kryje w sobie szereg należności o krótszych ale i 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 29 dni, co oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 29 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 10pkt. – 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 25 pkt .

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa szpitala nie jest do końca zadowalająca.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2021rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,49%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,22%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-2,64%	0
I. Razem			3
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,97	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,82	8
II. Razem			12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	29	7
III. Razem			10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	105%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-2,06	0
IV. Razem			0
Łączna wartość punktów			25

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe.

Prognoza na kolejne trzy lata 2022-2024 jest również niekorzystna, choć przewiduje poprawę wyniku i wskaźników.

ZOZ we Włoszczowie 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 ZOZ będzie ujemny. Ponadto prognozuje się, iż wpływ na wynik finansowy ma prognozowany wzrost kosztów rodzajowych spowodowany przede wszystkim wysoką inflacją, oraz wzrost kosztów wynagrodzeń, nałożonych przez Ustawodawcę.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2022 rok, zatwierdzony przez Radę Społeczną ZOZ we Włoszczowie. Do prognozy przychodów na lata 2022-2024 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności szpitala.

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. Podstawową korektą przeliczeń było skorygowanie obrotów do planowanej docelowo liczby łóżek na poszczególnych oddziałach.

Projekcja przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności Szpitala, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomu działalności. Uwzględniono że w wyniku negocjacji NFZ zapłaci powstałe nadwykonania, w związku z wykonaniem przez Szpital świadczeń medycznych poza ustalony limit.

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 ZOZ, w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa. Istnieje ryzyko, że od 1 lipca nie zostaną pokryte przez NFZ koszty wynagrodzeń personelu niemedycznego, co może spowodować dodatkowy wzrost kosztów wynagrodzeń.

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 2022 rok o 6,65% wyższe od kosztów wykonanych w 2021 rok. Na 2023 rok założono również wzrost tych kosztów o kolejne 2,3% w porównaniu do 2022 roku. Koszty wynagrodzeń oraz ubezpieczeń społecznych na 2022 rok zaplanowano w prognozie – wzrost o 1,6%. Na 2023 r zaplanowano wzrost o 2% w porównaniu do 2022 roku. Pozostałe koszty operacyjne, pozostałe przychody operacyjne, przychody finansowe, zaplanowano na podobnym poziomie w latach 2022-2024. Zaplanowano stratę netto w 2022 roku na poziomie -3 908 993zł ; w 2023 roku -2 664 000zł ; w 2024 roku -970 285zł. Strata do pokrycia za 2022 rok planowana jest na poziomie 1 676 993zł, za 2023 r do pokrycia w wysokości 432.000zł., w 2024 roku - wartość amortyzacji jest wyższa niż planowana strata. Rok 2024 powinien być już okresem względnej stabilizacji, wobec tego poziom generowanych strat powinien być zdecydowanie niższy.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnych Publicznych Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy.

Okres analizy obejmuje 3 lata, przy czym ustalono rok 2021 jako rok bazowy. Dane za rok 2021 są danymi historycznymi, dane za rok 2022 obejmują założone kwoty w planie finansowym, plan na lata 2023 i 2024 z uwzględnieniem zastosowanych wyłączeń i korekt. Projekcję oparto na przewidywanych wskaźnikach wzrostu przychodów, a także współmiernie do tego wzrostu kosztów z uwzględnieniem zaplanowanych nakładów, a także z zastosowaniem utrzymania stałej struktury kosztów, w odniesieniu do przychodów.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez Szpital będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Wobec tego, że Narodowy Fundusz Zdrowia limituje kontraktowanie usług zdrowotnych istnieje znaczące ryzyko niezrealizowania się prognozy. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia na istotnie nie zmniejszonym poziomie.

W prognozie nie uwzględniono przyszłych inwestycji, gdyż w przypadku gdy będą realizowane będą finansowane ze źródeł zewnętrznych. Wobec tego ich wpływ na prognozę będzie równoważny zarówno po stronie wpływów i wydatków, a także w zakresie przychodów i kosztów.

Analiza rachunku wyników za lata 2020-2021 wraz z dynamiką

w tys. zł.

Wyszczególnienie	2020	2021	Dynamika 2021-2020 %	Dynamika 2021-2020 wartościowo
Przychody ze sprzedaży	49 763	62 913	126%	13 151
Amortyzacja	1 707	2 223	130%	516
Zużycie materiałów i energii	8 101	11 125	137%	3 024
Usługi obce	13 280	18 243	137%	4 963
Podatki i opłaty	152	154	101%	2
Wynagrodzenia	22 298	27 766	125%	5 467
Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 405	5 221	97%	-184
Pozostałe koszty rodzajowe	251	254	101%	3
Zysk/Strata ze sprzedaży	-1 430	-2 072	145%	-642
Pozostałe przychody operacyjne	3 275	4 018	123%	743
Pozostałe koszty operacyjne	1 975	1 798	91%	-177
Zysk/Strata na działalności	-131	148	-113%	278
Przychody finansowe	175	33	19%	-142
Koszty finansowe	1 330	1 177	89%	-152
Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	-1 286	-997	78%	289
Zysk/strata brutto	-1 286	-997	78%	289
Podatek dochodowy	0	0	0	0
Zysk/Strata netto	-1 286	-997	78%	289

Rachunek zysków i strat	2021	2022	2023	2024
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	62 913 239	64 632 671	67 864 305	70 190 234
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	62 913 239	64 632 671	67 864 305	70 190 234
II. Przychód netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
B. Koszty działalności operacyjnej	64 985 292	69 300 664	70 902 732	71 589 440
I. Amortyzacja	2 223 128	2 232 000	2 232 000	2 232 000
II. Zużycie materiałów i energii	11 125 335	12 860 000	12 988 600	13 118 486
III. Usługi obce	18 242 568	20 240 000	20 442 400	20 646 824
IV. Podatki i opłaty	153 609	164 264	165 907	167 566
V. Wynagrodzenia	27 765 617	28 200 000	28 482 000	28 766 820
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 221 193	5 304 400	6 288 826	6 351 714
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	253 841	300 000	303 000	306 030
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-2 072 053	-4 667 993	-3 038 428	-1 399 206
D. Pozostałe przychody operacyjne	4 018 159	2 280 000	1 986 428	2 046 021
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje	1 515 862	1 531 021	1 200 000	1 236 000
III. Inne przychody operacyjne	2 502 297	748 979	786 428	810 021
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 798 368	156 000	160 000	170 000
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	1 713			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	7 815	156 000	160 000	170 000
III. Inne koszty operacyjne	1 788 840		0	0
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	147 739	-2 543 993	-1 212 000	476 815
G. Przychody finansowe	32 611	155 000	98 000	102 900
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki	15 360	155 000	98 000	102 900
V. Inne	17 251			
H. Koszty finansowe	1 177 373	1 520 000	1 550 000	1 550 000
I. Odsetki	1 177 373	1 520 000	1 550 000	1 550 000
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	-997 023	-3 908 993	-2 664 000	-970 285
L. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	-997 023	-3 908 993	-2 664 000	-970 285
wynik + amortyzacja	1 226 106	-1 676 993	-432 000	1 261 715

Analiza pozycji bilansu "Aktywa" za lata 2020-2021 wraz z dynamiką

Pozycje Bilansu	2020	2021	Dynamika 2021-2020 %	Dynamika 2021-2020 wartościowo
Aktywa trwałe	23 204	28 182	121%	4 978
Wartości niematerialne i Prawne	28	19	67%	-9
Rzeczowy Majątek Trwały	23 176	28 164	122%	4 988
Aktywa obrotowe	12 962	11 143	86%	-1 820
Zapasy	2 699	1 731	64%	-968
Należności krótkoterminowe	6 198	5 375	87%	-823
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	6 098	5 301	87%	-797
Inwestycje krótkoterminowe	3 720	3 679	99%	-41
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	345	358	104%	13

Aktywa	2021	2022	2023	2024
A. Aktywa trwałe	28 182 267	27 150 267	46 918 267	42 686 267
I. Wartości niematerialne i prawne	18 631	18 631	18 631	18 631
3. Inne wartości niematerialne i prawne	18 631	18 631	18 631	18 631
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II. Rzeczowe aktywa trwałe	28 163 636	27 131 636	46 899 636	42 667 636
1. Środki trwałe	23 141 920	25 931 636	46 899 636	42 667 636
2. Środki trwałe w budowie	5 021 716	1 200 000		
IV. Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0
B. Aktywa obrotowe	11 142 653	9 451 198	9 319 289	9 815 711
I. Zapasy	1 731 187	1 700 000	1 500 000	1 787 000
1. Materiały	1 731 187	1 700 000	1 500 000	1 787 000
II. Należności krótkoterminowe	5 374 724	4 889 480	5 133 954	5 309 722
1. Należności od jednostek powiązanych	0	0	0	0
2. Należności od pozostałych jednostek	5 374 724	4 889 480	5 133 954	5 309 722
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5 300 966	4 847 450	5 089 823	5 264 268
- do 12 miesięcy	5 300 966	4 847 450	5 089 823	5 264 268
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	2 679			
c) inne	41 613	42 029	44 131	45 455
d) dochodzone na drodze sądowej	29 465			
III. Inwestycje krótkoterminowe	3 678 606	2 500 000	2 320 000	2 350 000
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 678 606	2 500 000	2 320 000	2 350 000
a) w jednostkach powiązanych	0	0	0	0
b) w pozostałych jednostkach	0	0	0	0
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 678 606	2 500 000	2 320 000	2 350 000
- Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	3 678 606	2 500 000	2 320 000	2 350 000
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	358 136	361 718	365 335	368 988
Aktywa razem	39 324 920	36 601 464	56 237 555	52 501 977

Analiza pozycji bilansu "Pasywa" za lata 2020-2021 wraz z dynamiką

Pozycje Bilansu	2020	2021	Dynamika 2021-2020 %	Dynamika 2021-2020 wartościowo
Kapitały własne	-19 765	-20 064	102%	-299
Zysk/ strata z lat ubiegłych	-24 440	-25 028	102%	-588
Zysk/ strata netto	-1 286	-997	78%	289
Kapitały obce	55 931	59 389	106%	3 458
Rezerwy na zobowiązania	5 484	6 208	113%	723
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 179	950	81%	-229
Zobowiązania długoterminowe	20 653	20 857	101%	204
Zobowiązania krótkoterminowe	15 818	14 261	90%	-1 557
w tym: z tytułu dostaw i usług	5 841	4 123	71%	-1 718
Rozliczenia międzyokresowe	13 976	18 063	129%	4 087
Suma pasywów	36 166	39 325	109%	3 159

Pasywa	2 021	2 022	2 023	2 024
A. Kapitał (fundusz) własny	-20 064 250	-22 296 250	-24 528 250	-25 498 535
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 960 919	5 960 919	5 960 919	5 960 919
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-25 028 146	-24 348 176	-27 825 169	-30 489 169
VIII. Zysk (strata) netto	-997 023	-3 908 993	-2 664 000	-970 285
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	59 389 170	58 897 714	80 765 806	78 000 512
I. Rezerwy na zobowiązania	6 207 506	5 600 000	5 338 911	5 346 360
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	6 207 506	5 600 000	5 338 911	5 346 360
- długoterminowe	5 257 709	4 800 000	4 508 911	4 625 999
- krótkoterminowe	949 797	800 000	830 000	720 361
II. Zobowiązania długoterminowe	20 857 323	21 607 999	18 832 987	18 147 760
1. Wobec jednostek powiązanych				
2. Wobec pozostałych jednostek	20 857 323	21 607 999	18 832 987	18 147 760
a) kredyty i pożyczki	20 857 323	21 607 999	18 832 987	18 147 760
III. Zobowiązania krótkoterminowe	14 261 157	14 389 714	17 093 908	16 106 392
1. Wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0
2. Wobec pozostałych jednostek	13 674 059	13 796 746	16 495 009	15 501 504
a) kredyty i pożyczki	3 647 657	4 249 323	4 675 012	3 785 227
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
c) inne zobowiązania finansowe				
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 123 467	4 551 469	6 655 244	6 499 877
- do 12 miesięcy	4 123 467	4 551 469	6 655 244	6 499 877
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	3 592 155	2 792 033	2 897 569	2 926 544
h) z tytułu wynagrodzeń	1 990 068	1 880 000	1 898 800	1 917 788
i) inne	320 713	323 920	368 384	372 068
3. Fundusze specjalne	587 098	592 969	598 899	604 888
IV. Rozliczenia międzyokresowe	18 063 183	17 300 000	39 500 000	38 400 000
1. Ujemna wartość firmy				
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	18 063 183	17 300 000	39 500 000	38 400 000
Pasywa razem	39 324 920	36 601 464	56 237 556	52 501 977

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2022 - 2024**

Grupa	Wskaźniki	2022		2023		2024	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-5,83%	0	-3,81%	0	-1,34%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,80%	0	-1,74%	0	0,66%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-10,30%	0	-5,74%	0	-1,78%	0
	Razem		0		0		3
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,85	4	0,79	4	0,91	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,69	8	0,66	8	0,74	8
	Razem		12		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3	27	3	27	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	24	7	30	7	34	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	114%	0	73%	3	75%	3
	Wskaźnik wypłacalności	-1,87	0	-1,68	0	-1,55	0
	Razem		0		3		3
Łączna wartość punktów			22		25		28

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2021 -2024

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	0	0	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	4	4	4	4
Wskaźnik szybkiej płynności	8	8	8	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0	0	3	3
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	25	22	25	28

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

1. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy w zakresie opieki, na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu. Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez Szpital.

2. Zmiany związane z reformami w ochronie zdrowia

Ustawodawca planuje uchwalenie ustawy o modernizacji i poprawie efektywności szpitalnictwa, mający na celu osiągnięcie efektów na kilku płaszczyznach. Projekt ten po wejściu w życie ma pozwolić na optymalizację jakości leczenia i poziomu bezpieczeństwa pacjenta przez wdrożenie systemowych rozwiązań dotyczących jakości i efektów leczenia (koncentrację leczenia specjalistycznego) oraz zwiększenie dostępności udzielanych świadczeń. Ustawa ma również zapewnić prowadzenie spójnej polityki w zakresie zabezpieczenia świadczeń medycznych dzięki optymalnemu zabezpieczeniu potrzeb zdrowotnych obywateli, zgodnego z mapą potrzeb zdrowotnych i planami transformacji. Dzięki powołaniu Agencji Rozwoju Szpitali, zwanej dalej „Agencją”, utworzony zostanie profesjonalny, centralny system nadzoru nad procesami rozwojowymi i naprawczo-rozwojowymi, które będą zachodziły w podmiotach szpitalnych. Zasadniczym celem Agencji będzie zapewnienie rozwoju sektora szpitalnictwa oraz wspieranie procesów naprawczych podmiotów szpitalnych. Wspierane będą również inwestycje w tych podmiotach dzięki skoordynowaniu działań na rzecz poprawy efektywności i jakości usług w obszarze szpitalnictwa, a także skierowaniu na ten cel środków z różnych źródeł: budżetu państwa oraz funduszy unijnych. Ustawa ma też na celu wdrożenie skutecznych mechanizmów restrukturyzacyjnych poprawiających rentowność podmiotów szpitalnych i ich stabilność finansową, w tym również restrukturyzację zobowiązań tych jednostek. Proponowane rozwiązania legislacyjne mają pozwolić także na koordynację i optymalizację wykorzystania bazy materialnej systemu, uporządkowanie struktury świadczeniodawców oraz wprowadzenie mechanizmów stymulujących integrację i koordynację świadczeń szpitalnych, a co za tym idzie brak dublowania oferowanych świadczeń i eliminację konieczności utrzymywania w części podmiotów szpitalnych wykwalifikowanego personelu medycznego. Ustawa ta zgodnie z planami MZ ma wejść w życie w III kwartale 2022r. Prace legislacyjne są w toku.

3. Wzrost kosztów prowadzonej działalności

3.1. Podwyższenie stawek minimalnych

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, kosztów usług sprzątanania, a także innych usług świadczonych przez usługodawców. Niestety szpital nie posiada dodatkowych środków na pokrycie wzrastających zobowiązań z tego tytułu.

3.2. Wzrost wynagrodzeń personelu medycznego

Jak wynika z rozporządzenia Ministra Zdrowia w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej Szpitalowi są przekazywane dodatkowe środki na świadczenia opieki zdrowotnej udzielane przez pielęgniarki i położne. Wobec tego, że jedna grupa zawodowa otrzymuje dodatkowe świadczenia, rosną roszczenia ze strony innych grup zawodowych. Ma to bezpośredni wpływ na poziom ponoszonych kosztów.

Zgodnie z projektem ustawy w sprawie minimalnego wynagrodzenia pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, określony został sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu, oraz tryb dochodzenia do tego wynagrodzenia.

Wobec tego, że wybrane grupy zawodowa otrzymuje dodatkowe świadczenia, rosną roszczenia ze strony innych grup zawodowych oraz roszczenia pracowników na umowach cywilnoprawnych. Ma to bezpośredni wpływ na poziom ponoszonych kosztów.

3.3. Ponoszone straty i brak płynności finansowej

Ponoszone straty powodują przyrastanie poziomu zobowiązań w kolejnych okresach sprawozdawczych. Ma to bezpośredni negatywny wpływ na możliwość pozyskiwania zewnętrznego finansowania, w celu zabezpieczenia bieżącej płynności.

4. Informacje istotnych czynnikach ryzyka

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Pełny powrót do normalnej sytuacji potrwa dłużej, a walka ze skutkami epidemii będzie długotrwała i może mieć znacznie większy wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej:

- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- Spadek aktywności gospodarczej i pogorszenia sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach.
- Zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia.
- Zmiana przepisów w zakresie pokrycia strat sp zoz przez podmioty tworzące.
- Zmiany systemowe ograniczające liczbę podmiotów leczniczych.
- Problemy z niedoborem kadry medycznej (lekarze, pielęgniarki) mogą spowodować trudności w utrzymaniu się szpitala w tzw. „sieci szpitali” (w drugim poziomie sieci- obecnie szpital się znajduje),
- Realizacja inwestycji może spowodować dodatkowe wydatki, nieprzewidziane w planach inwestycyjnych.