

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 2019 i zawiera:

1. analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 r.;
2. prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń;
3. informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację Szpitala.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. Przyjęto cztery obszary analizy: zysowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) wskaźniki zysowności: zysowności netto, zysowności działalności operacyjnej, zysowności aktywów;
- 2) wskaźniki płynności: bieżącej płynności i szybkiej płynności;
- 3) wskaźniki efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań;
- 4) wskaźniki zadłużenia: zadłużenia aktywów i wypłacalności.

Wskaźniki zysowności służą do oceny rentowności działania podmiotu, wskaźniki płynności mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności.

Ocena sytuacji ekonomicznej sp zoz została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

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	-7,62%	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	-4,28%	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	-13,18%	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	0,36	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	88	4
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	7
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	152%	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	-1,90	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	0
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					7

1. Wskaźniki Zyskowności – określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku szpitala jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności.

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem- koszty ogółem podmiotu. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji szpitala: medycznych i społecznych. W przypadku szpitali wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami. Wartość wskaźnika zyskowności netto szpitala świadczy o braku tej równowagi pomiędzy przychodami a kosztami.

Zyskowność netto w całym okresie objętym analizą wykazuje wartość ujemną. Oznacza to, iż na podstawowej i finansowej działalności szpital generuje stratę.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Zyskowność działalności operacyjnej również stanowi wartość ujemną.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) – informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.

Poziom wskaźnika zyskowności aktywów w badanym okresie jest ujemny. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że Szpital nie generuje zysku.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

2. Wskaźniki płynności – określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźnik obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wskaźnik ten ukazuje, czy podmiot jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych przez upłynnienie wszystkich posiadanych składników aktywów obrotowych. Wzrost wartości bieżącej płynności będzie wskazywał na poprawę zdolności szpitala do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe, rosnące wartości omawianego wskaźnika.

Wskaźnik za 2019r wynosi 0,26 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 26% 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 2019r wskaźnik wynosi 0,25. Środki pieniężne i należności pokrywają w 25% 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 88 dni, co oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 88 dni.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 7 pkt. – szpital uzyskał 4+ 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 7 pkt .

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa szpitala jest trudna.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2019
rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-7,62%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,28%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-13,18%	0
I. Razem			0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,36	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)	88	4
III. Razem			7
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	152%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,90	0
IV. Razem			0
Łączna wartość punktów			7

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe.

Prognoza na kolejne trzy lata 2020-2022 jest również niekorzystna, choć przewiduje poprawę wskaźników. ZOZ we Włoszczowie działając jako sp zoz prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2020-2022 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 2020 roku do 2022 roku wynik finansowy ZOZ będzie ujemny. Ponadto prognozuje się, iż wpływ na wynik finansowy ma prognozowany wzrost kosztów rodzajowych oraz wzrost kosztów wynagrodzeń.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2020 rok. Do prognozy przychodów na lata 2020-2022 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności szpitala.

W przychodach ujęto również środki finansowe z tytułu zatrudnienia rezydentów i stażystów oraz przychody ze sprzedaży produktów i usług (tzw. pozostała sprzedaż). Koszty szpitala za 2020 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 2021 rok o 6,7% wyższe od kosztów planowanych na 2020 rok. Na 2022 rok założono również wzrost tych kosztów o kolejne 6,5% w porównaniu do 2021 roku. Koszty wynagrodzeń oraz ubezpieczeń społecznych na 2021 rok zaplanowano w prognozie – wzrost o 9%. Na 2022 roku zaplanowano wzrost o 8% w porównaniu do 2021 roku. Pozostałe koszty operacyjne, pozostałe przychody operacyjne, przychody finansowe, zaplanowano na stałym poziomie w latach 2020-2022.

Zaplanowano stratę netto w 2020 roku na poziomie 3 878 248zł - w 2021 roku 2 013 692,00zł - w 2022 roku 887 850,00zł. Strata do pokrycia za 2020 rok planowana jest na poziomie 2 489 206,00zł, w 2021 roku na poziomie 513 526,00zł, w 2022 - wartość amortyzacji jest wyższa niż planowana strata.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

KOD	Wyszczególnienie	2020	2021	2022
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	46 106 504	50 717 154	55 288 870
	- od jednostek powiązanych	0	0	0
A.I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	46 106 504	50 717 154	55 288 870
A.I.1.	sprzedanych NFZ	45 076 504	49 584 154	54 042 570
A.I.2.	sprzedanych Ministerstwu Zdrowia	0	0	0
A.I.3.	sprzedanych pracodawcom	0	0	0
A.I.4.	pozostałych	1 030 000	1 133 000	1 246 300
A.II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie -wartość ujemna)	-30 000	-30 000	-30 000
A.III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	30 000	30 000	30 000
A.IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0
B.	Koszty działalności operacyjnej	49 589 442	53 000 301	56 459 694
B.I.	Amortyzacja	1 389 042	1 500 165	1 575 174
B.II.	Zużycie materiałów i energii	8 393 800	8 915 319	9 530 865
B.II.1.	Materiałów	7 070 200	7 485 831	8 034 414
B.II.1.a.	- leków	3 500 000	3 449 273	3 794 200
B.II.1.b.	- żywności	408 000	418 946	460 841
B.II.1.c.	- sprzętu jednorazowego	840 000	837 708	921 479
B.II.1.d.	- odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych	25 200	18 337	20 171
B.II.1.e.	- paliwa (gaz)	61 200	62 316	68 548
B.II.1.f.	- pozostałe	2 235 800	2 699 250	2 769 175
B.II.2.	Energii	1 323 600	1 429 488	1 496 451
B.II.2.a.	- elektrycznej	612 000	660 960	694 008
B.II.2.b.	- ciepłej	600 000	648 000	675 889
B.II.2.c.	- pozostałe	111 600	120 528	126 554
B.III.	Usługi obce	12 902 400	13 249 893	13 912 387
B.III.1.	remontowe	97 800	110 541	116 068
B.III.2.	transportowe	57 600	62 208	65 318
B.III.3.	medyczne obce (umowy cywilno-prawne, prace wykonane przez laboratoria itp.)	9 560 000	9 664 843	10 148 085
B.III.4.	pozostałe usługi	3 187 000	3 412 301	3 582 916
B.IV.	Podatki i opłaty	204 000	205 000	215 250
	w tym podatek akcyzowy	0	0	0
B.V.	Wynagrodzenia	21 971 200	23 953 704	25 829 747
B.V.1.	wynagrodzenia ze stosunku pracy	20 651 200	22 611 931	24 420 885
B.V.2.	wynagrodzenia z umów zleceń i o dzieło	1 320 000	1 341 773	1 408 862
B.V.3.	wynagrodzenia pozostałe	0	0	0
B.VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 460 200	4 906 220	5 061 428
	- składki na ubezpieczenia społeczne	3 830 000	4 820 408	5 061 428
	- składki na fundusz pracy	0	0	0
	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	0	0	0
B.VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	268 800	270 000	334 843
	- w tym podróże służbowe	4 500	4 500	4 700
B.VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-3 482 938	-2 283 146	-1 170 824
D.	Pozostałe przychody operacyjne	1 495 000	1 700 000	1 700 000
D.I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0
D.II.	Dotacje, w tym:	0	0	0
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0
	- dotacje z jednostek samorządu terytorialnego	0	0	0
D.III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0
D.IV.	Inne przychody operacyjne, w tym:	1 495 000	1 700 000	1 700 000
	- bezzwrotne środki zagraniczne	0	0	0
	- równowartość rocznych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z dotacji celowych	0	0	0
E.	Pozostałe koszty operacyjne	900 000	924 000	953 000
E.I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0
E.II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	25 000	24 000	23 000
E.III.	Inne koszty operacyjne	875 000	900 000	930 000
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-2 887 938	-1 507 146	-423 824
G.	Przychody finansowe	85 000	90 000	95 000
G.I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0	0	0
G.I.a.	od jednostek powiązanych	0	0	0
G.I.a.-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
G.I.b.	od jednostek pozostałych, w tym:	0	0	0
G.I.b.-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
G.II.	Odsetki	85 000	90 000	95 000
G.II.-	w tym od jednostek powiązanych	0	0	0
G.III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0	0	0
G.III.-	w jednostkach powiązanych	0	0	0
G.IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0
G.V.	Inne	0	0	0
H.	Koszty finansowe	1 075 310	596 546	559 025
H.I.	Odsetki, w tym:	1 075 310	596 546	559 025
H.I.-	dla jednostek powiązanych	0	0	0
H.II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0	0	0
H.II.-	w jednostkach powiązanych	0	0	0
H.III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0
H.IV.	Inne	0	0	0
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-3 878 248	-2 013 692	-887 849
J.	Podatek dochodowy	0	0	0
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-3 878 248	-2 013 692	-887 849

Lp.	Wyszczególnienie	2 020	2 021	2 022
1	Suma Przychodów	47 686 504	52 507 154	57 083 870
2	Suma Kosztów	51 564 752	54 520 847	57 971 719

KOD	Wyszczególnienie	2020	2021	2022
1	2	5	6	7
AKTYWA				
A.	Aktywa trwałe	21 028 709	37 157 793	40 488 170
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	25 000	15 000	10 000
A.I.1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0
A.I.2.	Wartość firmy	0	0	0
A.I.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	25 000	15 000	10 000
A.I.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe	21 003 709	37 142 793	40 478 170
A.II.1.	Środki trwałe	21 003 709	22 142 793	40 478 170
A.II.1.a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	25 000	25 000	25 000
A.II.1.b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	17 316 221	18 886 344	37 651 467
A.II.1.c	urządzenia techniczne i maszyny	925 922	722 289	519 949
A.II.1.d	środki transportu	109 357	73 614	37 871
A.II.1.e	inne środki trwałe	2 627 208	2 435 545	2 243 882
A.II.2.	Środki trwałe w budowie	0	15 000 000	0
A.II.3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0
A.III.	Należności długoterminowe	0	0	0
A.III.1.	Od jednostek powiązanych	0	0	0
A.III.2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
A.III.3.	Od pozostałych jednostek	0	0	0
A.IV.	Inwestycje długoterminowe	0	0	0
A.IV.1.	Nieruchomości	0	0	0
A.IV.2.	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0
A.IV.3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0
A.IV.3.a	w jednostkach powiązanych	0	0	0
A.IV.3.a.-	udziały lub akcje	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne papiery wartościowe	0	0	0
A.IV.3.a.-	udzielone pożyczki	0	0	0
A.IV.3.a.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0
A.IV.3.b.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
A.IV.3.b.-	udziały lub akcje	0	0	0
A.IV.3.b.-	inne papiery wartościowe	0	0	0
A.IV.3.b.-	udzielone pożyczki	0	0	0
A.IV.3.b.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0
A.IV.3.c.	w pozostałych jednostkach	0	0	0
A.IV.3.c.-	udziały lub akcje	0	0	0
A.IV.3.c.-	inne papiery wartościowe	0	0	0
A.IV.3.c.-	udzielone pożyczki	0	0	0
A.IV.3.c.-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0
A.IV.4.	Inne inwestycje długoterminowe	0	0	0
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0
A.V.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0
A.V.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0	0
B.	Aktywa obrotowe	5 862 000	6 646 000	4 410 000
B.I.	Zapasy	798 000	690 000	450 000
B.I.1.	Materiały	798 000	690 000	450 000
B.I.2.	Półprodukty i produkty w toku	0	0	0
B.I.3.	Produkty gotowe	0	0	0
B.I.4.	Towary	0	0	0
B.I.5.	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0	0
B.II.	Należności krótkoterminowe	3 889 000	3 941 000	3 015 000
B.II.1.	Należności od jednostek powiązanych	0	0	0
B.II.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0	0	0
B.II.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0
B.II.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0
B.II.1.b.	inne	0	0	0
B.II.2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	3 889 000	3 941 000	3 015 000
B.II.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 850 000	3 900 000	3 000 000
B.II.2.a.-	do 12 miesięcy	3 850 000	3 900 000	3 000 000
B.II.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0
B.II.2.b.	inne	39 000	41 000	15 000
B.II.3.	Należności od pozostałych jednostek	0	0	0
B.II.3.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0
B.II.3.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0
B.II.3.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0
B.II.3.b.	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0	0	0
B.II.3.c.	inne	0	0	0
B.II.3.d.	dochodzone na drodze sądowej	0	0	0
B.III.	Inwestycje krótkoterminowe	795 000	1 615 000	745 000
B.III.1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	795 000	1 615 000	745 000
B.III.1.a.	w jednostkach powiązanych	0	0	0
B.III.1.a.-	udziały lub akcje	0	0	0
B.III.1.a.-	inne papiery wartościowe	0	0	0
B.III.1.a.-	udzielone pożyczki	0	0	0
B.III.1.a.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0
B.III.1.b.	w pozostałych jednostkach	0	0	0
B.III.1.b.-	udziały lub akcje	0	0	0
B.III.1.b.-	inne papiery wartościowe	0	0	0
B.III.1.b.-	udzielone pożyczki	0	0	0
B.III.1.b.-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0
B.III.1.c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	795 000	1 615 000	745 000
B.III.1.c.-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	320 000	415 000	445 000
B.III.1.c.-	inne środki pieniężne	475 000	1 200 000	300 000
B.III.1.c.-	inne aktywa pieniężne	0	0	0
B.III.2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0	0
B.IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	380 000	400 000	200 000
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0	0
D.	Udziały (akcje) własne	0	0	0
	RAZEM AKTYWA	26 890 709	43 803 793	44 898 170

KOD	Wyszczególnienie	2 020	2 021	2 022
1	2	5	6	7
PASYWA				
A.	Kapitał (fundusz) własny	-24 447 360	-25 072 010	-25 446 333
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 960 919	5 960 919	5 960 919
A.II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0	0	0
A.II.-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0	0	0
A.III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0	0	0
A.III.-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0	0	0
A.IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0	0	0
A.IV.-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0	0	0
A.IV.-	na udziały (akcje) własne	0	0	0
A.V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-26 530 031	-29 019 237	-30 519 403
A.V.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0	0
A.V.2.	Strata (wielkość ujemna)	-26 530 031	-29 019 237	-30 519 403
A.VI.	Zysk (strata) netto	-3 878 248	-2 013 692	-887 850
A.VI.1.	Zysk (wielkość dodatnia)	0	0	0
A.VI.2.	Strata (wielkość ujemna)	-3 878 248	-2 013 692	-887 850
A.VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	51 338 070	68 875 804	70 344 504
B.I.	Rezerwy na zobowiązania	5 258 042	4 394 713	4 409 025
B.I.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0
B.I.2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	4 087 210	3 744 713	3 909 025
B.I.2.-	długoterminowa	3 297 210	2 994 713	3 159 025
B.I.2.-	krótkoterminowa	790 000	750 000	750 000
B.I.3.	Pozostałe rezerwy	1 170 832	650 000	500 000
B.I.3.-	długoterminowe	0	0	0
B.I.3.-	krótkoterminowe	0	0	0
B.II.	Zobowiązania długoterminowe	28 500 000	25 500 000	22 500 000
B.II.1.	Wobec jednostek powiązanych	0	0	0
B.II.2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
B.II.3.	Wobec pozostałych jednostek	28 500 000	25 500 000	22 500 000
B.II.3.a.	kredyty i pożyczki	28 500 000	25 500 000	22 500 000
B.II.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0
B.II.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0
B.II.3.d.	zobowiązania wekslowe	0	0	0
B.II.3.e.	inne	0	0	0
B.III.	Zobowiązania krótkoterminowe	6 650 000	6 051 063	6 774 252
B.III.1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0	0	0
B.III.1.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0
B.III.1.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0
B.III.1.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0
B.III.1.b.	inne	0	0	0
B.III.2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0
B.III.2.a.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0
B.III.2.a.-	do 12 miesięcy	0	0	0
B.III.2.a.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0
B.III.2.b.	inne	0	0	0
B.III.3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	6 200 000	5 701 063	6 376 252
B.III.3.a.	kredyty i pożyczki	1 500 000	1 500 000	1 500 000
B.III.3.b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0
B.III.3.c.	inne zobowiązania finansowe	0	0	0
B.III.3.d.	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 200 000	1 515 000	1 910 000
B.III.3.d.-	do 12 miesięcy	1 200 000	1 515 000	1 910 000
B.III.3.d.-	powyżej 12 miesięcy	0	0	0
B.III.3.e.	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0	0	0
B.III.3.f.	zobowiązania wekslowe	0	0	0
B.III.3.g.	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 200 000	1 400 000	1 581 000
B.III.3.h.	z tytułu wynagrodzeń	1 300 000	1 286 063	1 385 252
B.III.3.i.	inne	0	0	0
B.III.4.	Fundusze specjalne	450 000	350 000	398 000
B.III.4.-	w tym zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (ZFŚS)	450 000	350 000	398 000
B.IV.	Rozliczenia międzyokresowe	10 930 028	32 930 028	36 661 227
B.IV.1.	Ujemna wartość firmy	0	0	0
B.IV.2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	10 930 028	32 930 028	36 661 227
B.IV.2.-	długoterminowe, w tym:	0	0	0
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0
B.IV.2.-	krótkoterminowe, w tym:	0	0	0
	- dotacje z budżetu państwa	0	0	0
	- dotacje z budżetu jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0
	RAZEM PASYWA	26 890 710	43 803 794	44 898 170

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2020 - 2022**

Grupa	Wskaźniki	2020		2021		2022	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-8,13%	0	-3,84%	0	-1,56%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-6,07%	0	-2,88%	0	-0,74%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-14,05%	0	-5,70%	0	-2,00%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,74	4	0,90	4	0,57	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,63	8	0,80	8	0,51	8
	Razem		12		12		8
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3	28	3	- 23	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	51	7	10	7	11	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	152%	0	83%	0	75%	3
	Wskaźnik wypłacalności	-1,64	0	-1,42	0	-1,34	0
	Razem		0		0		3
Łączna wartość punktów			22		22		21

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2019 - 2022

Wskaźniki	2019	2020	2021	2022
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	4	4	0
Wskaźnik szybkiej płynności	0	8	8	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	4	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0	0	0	3
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
RAZEM	7	22	22	21

Wartość funduszu własnego ze względu na generowane od wielu lat straty ma wartość ujemną (suma strat przewyższała sumę kapitałów jednostki). Jak wynika z prognozy w ciągu najbliższych trzech lat zmiany w kapitale własnym będą pogłębiać jego wartość ujemną.

W zobowiązaniach z tytułu kredytów i pożyczek założono zaciągnięcie kredytów w latach 2020-2022r.

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 kolejnych latach 2020-2022 przy otrzymaniu kredytu konsolidacyjnego, który może pozytywnie wpłynąć na wynik finansowy i stabilizację ZOZ.

OC. GŁÓWNY KSIĘGOWY
Krzyszyna Banączkowska

DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Kroszowie
Rafał Krupa

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

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu. (Podstawowym założeniem przy opracowaniu korekty wskaźników na 2020 było przyjęcie, że ograniczenia składające się na ogólnospołeczną kwarantannę istotne dla funkcjonowania gospodarki będą znoszone w maju br., co jest spójne z założeniami Komisji Europejskiej)

Pełny powrót do normalnej sytuacji potrwa jednak dłużej, a walka ze skutkami epidemii będzie długotrwała i może mieć znacznie większy wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej:

- spadek aktywności gospodarczej i pogorszenia sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach,
- zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia,
- brak możliwości wypracowania kontraktu z NFZ mimo przywrócenie planowych zabiegów i badań w MSZ oraz obniżenie wartości kontraktów w latach następnych,
- zmniejszenie wartości jednostki rozliczeniowej ze względu na spadek przychodów i braku środków w budżecie państwa na świadczenia gwarantowane
- nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów,
- zmiana przepisów w zakresie pokrycia strat sp zoz przez podmioty tworzące,
- likwidacja jednostek generujących straty,
- zmiany systemowe ograniczające liczbę podmiotów leczniczych
- generowanie wysokich kosztów finansowych w związku z wejściem w życie ustaw o przeciwdziałaniu zatorom płatniczym,
- obowiązek przystąpienia do PPK bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty,
- problemy z niedoborem kadry medycznej (lekarze, pielęgniarki) może spowodować trudności w utrzymaniu się szpitala w tzw. „sieci szpitali” (w drugim poziomie sieci- obecnie szpital się znajduje),
- roszczenia płacowe,
- zamrożenie środków na inwestycje ze względu wzrost deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych ,
- nieznany jest również zakres wprowadzonych ogólnie podwyżek dla pracowników ochrony zdrowia i ewentualne źródła finansowania.

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Krystyna Banaczkowska

DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Włoszczowie
Rafał Krupa