

# **RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ**

**Zespołu Opieki Zdrowotnej – Szpitala Powiatowego im. Jana Pawła II**

**z siedzibą we Włoszczowie, ul. Żeromskiego 28**

  
**DYREKTOR**  
Zespołu Opieki Zdrowotnej  
we Włoszczowie  
*Rafał Krupa*

**Włoszczowa, dnia 22 maja 2023 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 2022 (sprawozdanie finansowe po badaniu przez biegłego rewidenta) i zawiera:

1. analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 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 2022**

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-3,4	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	-0,9	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	-6,4	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>					
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	0,41	0
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	0,31	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	0
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>					
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	26	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	23	7
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>					
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	112%	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	-1,84	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	0
<b>SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW</b>					<b>10</b>



**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 2022r wynosi 0,41, 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 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 2022r wskaźnik wynosi 0,31. Środki pieniężne i należności pokrywają w 31% zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe na zobowiązania.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 13 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.**

### **3. Wskaźniki efektywności.**

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę lub – w przypadku gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności – określają przyczyny tych problemów. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

**Wskaźnik rotacji należności** - określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik oznacza, że przeciętnie przez 26 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 23 dni, co oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 23 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 10 pkt .

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

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za 2022 rok**

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,4	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,9	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-6,4	0
		<b>I. Razem</b>	<b>0</b>
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,41	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,31	0
		<b>II. Razem</b>	<b>0</b>
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	26	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	23	7
		<b>III. Razem</b>	<b>10</b>
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	112%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-1,84	0
		<b>IV. Razem</b>	<b>0</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>10</b>



## **Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe.**

Prognoza na kolejne trzy lata 2023-2025 oparta jest na szacunkowych założeniach.

ZOZ we Włoszczowie działając jako sp zoz prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2023-2025 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 2023 roku do 2025 roku wynik finansowy ZOZ będzie ujemny i będzie uzależniony od finansowania przez NFZ. Ponadto prognozuje się, iż wpływ na wynik finansowy ma prognozowany wzrost kosztów rodzajowych spowodowany przede wszystkim wysoką inflacją, oraz coroczny wzrost kosztów wynagrodzeń, nałożonych przez Ustawodawcę. Jednocześnie w kosztach finansowych widoczny jest wzrost kosztów spowodowanych obsługą kredytów, uzależnionych przez wzrost stawki WIBOR narzuconych przez NBP. Podstawą określenia przychodów jest prognoza planu finansowego na 2023 rok. Do prognozy przychodów na lata 2023-2025 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 2023 r. a także planu finansowego na rok 2023. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2023 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.

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. Od 1 lipca koszty wynagrodzeń personelu medycznego, i koszty wynagrodzeń personelu niemedycznego powinny być pokryte w pełnej wysokości przez NFZ.

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 2023 rok wykazano na podstawie planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Społeczną Szpitala. Koszty



amortyzacji, zużycia leków i materiałów, usługi obce, podatki i opłaty oraz pozostałe koszty operacyjne wykazano w prognozie na 2023 rok o 4,0% wyższe od kosztów wykonanych w 2022 rok. Na 2024 rok założono również wzrost tych kosztów o kolejne 2,9% w porównaniu do 2023 roku. Koszty wynagrodzeń oraz ubezpieczeń społecznych na 2023 rok zaplanowano w prognozie – wzrost o 4,93%. Na 2024 r zaplanowano wzrost o 6,8% w porównaniu do 2023 roku. Pozostałe koszty operacyjne, pozostałe przychody operacyjne, przychody finansowe, zaplanowano na podobnym poziomie w latach 2023-2025. Zaplanowano stratę netto w 2023 roku na poziomie -5 955 453zł ; w 2024 roku -3 348 274zł ; w 2025 roku -1 610 912zł. Strata do pokrycia za 2023 rok planowana jest na poziomie 3 611 972zł, za 2024 r do pokrycia w wysokości 984.793zł., w 2025 roku - wartość amortyzacji (2 873 481zł) jest wyższa niż planowana strata (-1 610 912zł).

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 2022 jako rok bazowy. Dane za rok 2022 są danymi historycznymi. W roku 2022 sp zoz działał jeszcze w warunkach pandemii, działając jako szpital hybrydowy. Dane za rok 2023 obejmują założone kwoty w prognozie planu finansowego, 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 wysokości finansowania przez NFZ. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia na istotnie nie zmniejszonym poziomie. Prognoza w dużej mierze uzależniona jest od Narodowego Funduszu Zdrowia, który narzuca ilość i ceny kontraktowanych usług medycznych.

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 2021-2022 wraz z dynamiką**

w tys. zł.

Wyszczególnienie	2021	2022	Dynamika 2021-2020 %	Dynamika 2021-2020 wartościowo
Przychody ze sprzedaży	62 913	66 365	105%	3 452
Amortyzacja	2 223	2 534	114%	311
Zużycie materiałów i energii	11 125	10 581	95%	-545
Usługi obce	18 243	18 716	103%	474
Podatki i opłaty	154	158	103%	4
Wynagrodzenia	27 766	31 435	113%	3 669
Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 221	6 006	115%	785
Pozostałe koszty rodzajowe	254	225	89%	-29
Zysk/Strata ze sprzedaży	-2 072	-3 291	159%	-1 219
Pozostałe przychody operacyjne	4 018	4 334	108%	316
Pozostałe koszty operacyjne	1 798	1 667	93%	-131
Zysk/Strata na działalności	148	-624	-422%	-771
Przychody finansowe	33	268	822%	235
Koszty finansowe	1 177	2 085	177%	907
Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	-997	-2 440	245%	-1 443
Zysk/strata brutto	-997	-2 440	245%	-1 443
Podatek dochodowy	0	0	0	0
Zysk/Strata netto	-997	-2 440	245%	-1 443

Rachunek zysków i strat	2022	2023	2024	2025
<b>A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>66 365 341</b>	<b>67 743 165</b>	<b>72 485 187</b>	<b>76 399 446</b>
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	66 365 341	67 743 165	72 485 187	76 399 446
II. Przychód netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>69 656 247</b>	<b>73 726 177</b>	<b>76 736 638</b>	<b>79 049 190</b>
I. Amortyzacja	2 534 447	2 343 481	2 363 481	2 873 481
II. Zużycie materiałów i energii	10 580 635	13 067 132	13 197 804	13 329 782
III. Usługi obce	18 716 439	18 684 728	18 871 576	19 060 291
IV. Podatki i opłaty	157 884	152 360	153 884	155 422
V. Wynagrodzenia	31 435 096	33 302 129	34 967 236	36 365 925
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 006 458	5 989 008	6 993 447	7 073 185
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	225 288	187 338	189 211	191 103
<b>C. Zysk/Strata ze sprzedaży</b>	<b>-3 290 906</b>	<b>-5 983 012</b>	<b>-4 251 451</b>	<b>-2 649 744</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>4 334 296</b>	<b>2 592 559</b>	<b>2 631 077</b>	<b>2 762 631</b>
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje	1 798 391	1 675 664	1 650 000	1 732 500
III. Inne przychody operacyjne	2 535 905	916 894	981 077	1 030 131
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 667 080</b>	<b>114 051</b>	<b>275 900</b>	<b>278 659</b>
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	15 126			
III. Inne koszty operacyjne	1 651 955	114 051	275 900	278 659
<b>F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej</b>	<b>-623 690</b>	<b>-3 504 504</b>	<b>-1 896 274</b>	<b>-165 772</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>268 049</b>	<b>49 051</b>	<b>98 000</b>	<b>104 860</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki	262 349	49 051	98 000	104 860
V. Inne	5 700			
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>2 084 623</b>	<b>2 500 000</b>	<b>1 550 000</b>	<b>1 550 000</b>
I. Odsetki	2 084 623	2 500 000	1 550 000	1 550 000
<b>I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>-2 440 264</b>	<b>-5 955 453</b>	<b>-3 348 274</b>	<b>-1 610 912</b>
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)</b>	<b>-2 440 264</b>	<b>-5 955 453</b>	<b>-3 348 274</b>	<b>-1 610 912</b>
wynik + amortyzacja	94 183	-3 611 972	-984 793	1 262 569



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

Pozycje Bilansu	2021	2022	Dynamika 2021-2020 %	Dynamika 2021-2020 wartościowo
Aktywa trwałe	28 182	29 701	105%	1 519
Wartości niematerialne i Prawne	19	7	35%	-12
Rzeczowy Majątek Trwały	28 164	29 694	105%	1 531
Aktywa obrotowe	11 143	7 416	67%	-3 726
Zapasy	1 731	1 703	98%	-28
Należności krótkoterminowe	5 375	4 055	75%	-1 320
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5 301	3 978	75%	-1 323
Inwestycje krótkoterminowe	3 679	1 311	36%	-2 368
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	358	348	97%	-10
<b>Suma aktywów</b>	<b>39 325</b>	<b>37 117</b>	<b>94%</b>	<b>-2 208</b>

Aktywa	2 022	2 023	2 024	2 025
A. Aktywa trwałe	29 700 806	27 150 267	46 786 786	43 062 421
I. Wartości niematerialne i prawne	6 555	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	29 694 251	27 131 636	46 768 155	43 043 790
1. Środki trwałe	25 484 444	25 931 636	46 768 155	43 043 790
2. Środki trwałe w budowie	4 209 807	1 200 000		
IV. Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0
B. Aktywa obrotowe	7 416 315	9 707 441	9 691 888	9 560 042
I. Zapasy	1 703 030	1 700 000	1 500 000	1 537 000
1. Materiały	1 703 030	1 700 000	1 500 000	1 537 000
II. Należności krótkoterminowe	4 055 028	5 156 207	5 517 141	5 814 748
1. Należności od jednostek powiązanych	0	0	0	0
2. Należności od pozostałych jednostek	4 055 028	5 156 207	5 517 141	5 814 748
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 977 996	5 080 737	5 436 389	5 729 958
- do 12 miesięcy	3 977 996	5 080 737	5 436 389	5 729 958
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	2 310			
c) inne	74 722	75 469	80 752	84 790
d) dochodzone na drodze sądowej				
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 310 500	2 500 000	2 320 000	1 850 000
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 310 500	2 500 000	2 320 000	1 850 000
a) w jednostkach powiązanych	0	0	0	0
b) w pozostałych jednostkach	0	0	0	0
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 310 500	2 500 000	2 320 000	1 850 000
- Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	1 310 500	2 500 000	2 320 000	1 850 000
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	347 757	351 234	354 747	358 294
<b>Aktywa razem</b>	<b>37 117 121</b>	<b>36 857 708</b>	<b>56 478 673</b>	<b>52 622 463</b>



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

Pozycje Bilansu	2021	2022	Dynamika 2021-2020 %	Dynamika 2021-2020 wartościowo
Kapitały własne	-20 064	-22 505	112%	-2 440
Zysk/ strata z lat ubiegłych	-25 028	-26 025	104%	-997
Zysk/ strata netto	-997	-2 440	245%	-1 443
Kapitały obce	59 389	59 622	100%	232
Rezerwy na zobowiązania	6 208	6 946	112%	739
Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	950	1 352	142%	402
Zobowiązania długoterminowe	20 857	18 608	89%	-2 249
Zobowiązania krótkoterminowe	14 261	15 922	112%	1 661
w tym: z tytułu dostaw i usług	4 123	4 334	105%	210
Rozliczenia międzyokresowe	18 063	18 145	100%	82
<b>Suma pasywów</b>	<b>39 325</b>	<b>37 117</b>	<b>94%</b>	<b>-2 208</b>

Pasywa	2 022	2 023	2 024	2 025
A. Kapitał (fundusz) własny	-22 504 514	-24 847 995	-27 211 477	-28 822 388
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 960 919	5 960 919	5 960 919	5 960 919
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-26 025 169	-24 853 462	-29 824 122	-33 172 396
VIII. Zysk (strata) netto	-2 440 264	-5 955 453	-3 348 274	-1 610 912
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>59 621 635</b>	<b>61 705 703</b>	<b>83 690 150</b>	<b>81 444 852</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	6 946 258	5 600 000	5 338 911	5 346 360
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	6 946 258	5 600 000	5 338 911	5 346 360
- długoterminowe	5 594 382	4 800 000	4 508 911	4 625 999
- krótkoterminowe	1 351 876	800 000	830 000	720 361
II. Zobowiązania długoterminowe	18 607 999	21 607 999	18 832 987	18 147 760
1. Wobec jednostek powiązanych				
2. Wobec pozostałych jednostek	18 607 999	21 607 999	18 832 987	18 147 760
a) kredyty i pożyczki	18 607 999	21 607 999	18 832 987	18 147 760
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>15 922 289</b>	<b>16 152 511</b>	<b>19 024 238</b>	<b>18 471 868</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0
2. Wobec pozostałych jednostek	15 922 289	16 152 511	19 024 238	18 471 868
a) kredyty i pożyczki	4 249 323	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:	4 333 883	4 551 469	7 614 242	7 726 137
- do 12 miesięcy	4 333 883	4 551 469	7 614 242	7 726 137
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	4 368 700	4 274 264	3 496 724	3 619 926
h) z tytułu wynagrodzeń	2 121 558	2 220 142	2 331 149	2 424 395
i) inne	227 260	229 532	273 053	275 783
3. Fundusze specjalne	621 565	627 781	634 059	640 399
IV. Rozliczenia międzyokresowe	18 145 089	18 345 192	40 494 014	39 478 864
1. Ujemna wartość firmy				
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	18 145 089	18 345 192	40 494 014	39 478 864
<b>Pasywa razem</b>	<b>37 117 121</b>	<b>36 857 707</b>	<b>56 478 674</b>	<b>52 622 463</b>



**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -  
PROGNOZA NA LATA 2023 - 2025**

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-8,5	0	-4,5	0	-2,0	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-5,0	0	-2,5	0	-0,2	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-16,1	0	-7,2	0	-3,0	0
	<b>Razem</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>	Wskaźnik bieżącej płynności	0,55	0	0,47	0	0,48	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,45	0	0,39	0	0,40	0
	<b>Razem</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	24	3	26	3	27	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	24	7	31	7	37	7
	<b>Razem</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	118%	0	76%	3	80%	3
	Wskaźnik wypłacalności	-1,75	0	-1,59	0	-1,46	0
	<b>Razem</b>		<b>0</b>		<b>3</b>		<b>3</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>10</b>		<b>13</b>		<b>13</b>

**TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2022-2025**

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
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	3	3
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>13</b>	<b>13</b>



## **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 planował uchwalenie ustawy o modernizacji i poprawie efektywności szpitalnictwa, mający na celu osiągnięcie efektów na kilku płaszczyznach. Projekt ten miał 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 ta zgodnie z planami MZ miała wejść w życie w III kwartale 2022r. Została jednak odrzucona najpierw w Sejmie a następnie w Senacie.

### **3. Wzrost kosztów prowadzonej działalności**

#### **3.1. Podwyższenie stawek minimalnych**

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i w zakresie umów cywilno-prawnych. 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 sprzątnia, 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**

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.

Od 1 lipca 2022r środki na wynagrodzenia zostały włączone do wyceny świadczeń.



Zgodnie z art. 3 a u.s.n.u.w. wynagrodzenia pracowników wykonujących zawód medyczny oraz pracowników działalności podstawowej, ulegają corocznemu podwyższeniu, jeżeli zejdą poniżej wysokości najniższego wynagrodzenia zasadniczego stanowiącego iloczyn współczynnika pracy określonego w załączniku do ustawy i kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzedzającym ustalenie, ogłoszonego przez Prezesa GUS w Dzienniku Urzędowym „Monitor Polski”. Z uwagi na fakt, iż przeciętne wynagrodzenie brutto wzrosło w 2022 roku (w stosunku do roku poprzedniego) niejako automatem, bez potrzeby nowelizacji ustawy, wzrosnie minimalne wynagrodzenie ustalone według mechanizmu określonego w u.s.n.u.w. Od lipca 2023r. będą obowiązywały nowe najniższe wynagrodzenia dla pracowników ochrony zdrowia.

### **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, spowodowane wysoką inflacją oraz wojną na Ukrainie. Pełny powrót do normalnej sytuacji potrwa dłużej, a walka z inflacją będzie długotrwała i może mieć znacznie większy wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej:

- 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),
- Sytuacja Szpitala w znacznym stopniu jest uzależniona od finansowania przez 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. 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 ogólnego braku pielęgniarek i położnych, mogą następować niekorzystne dla Szpitala procesy przechodzenia na renty, emerytury, bez zastępowalności w tej grupie zawodowej.
- Zmiana lub zamrożenie przepisów określających minimalny poziom środków przekazywanych na ochronę zdrowia.
- Zmiany systemowe ograniczające liczbę podmiotów leczniczych.
- Realizacja inwestycji może spowodować dodatkowe wydatki, nieprzewidziane w planach inwestycyjnych.