

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
UNIwersYTECKIEGO DziecięcEgo SzpitalA Klinicznego
IM. L. ZAMENHOFA W BIAŁYMSTOKU

Wprowadzenie

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej Uniwersyteckiego Dziecięcego Szpitala Klinicznego im. L. Zamenhofa w Białymstoku jest Raport o sytuacji ekonomiczno- finansowej przedłożony w oparciu o art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2018r. poz. 2190 ze zm).

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno- finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

Raport składa się z

- I. Podstawowej informacji o jednostce.
- II. Analizy sytuacji ekonomiczno- finansowej za rok obrotowy 2023.
- III. Prognozy sytuacji ekonomiczno- finansowej na kolejne trzy lata obrotowe 2024- 2026 wraz z opisem przyjętych założeń.
- IV. Informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową szpitala.

I. Podstawowe informacje o jednostce

Uniwersytecki Dziecięcy Szpital Kliniczny im. L. Zamenhofa w Białymstoku jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą. Pomiotem tworzącym oraz sprawującym nadzór nad działalnością Szpitala jest Uniwersytet Medyczny w Białymstoku.

Szpital jest prowadzony w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, pod adresem: 15-274 Białystok ul. J. Waszyngtona 17.

Szpital posiada: NIP 542-25-34-063, REGON 001406394, Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000002628 oraz wpisany jest do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą pod nr 000000018590.

Główne cele i zadania szpitala:

1. Podstawowym celem szpitala jest udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocja zdrowia w powiązaniu z realizacją zadań dydaktycznych i badawczych.
2. Szpital uczestniczy w przygotowaniu osób do wykonywania zawodów medycznych i kształceniu osób wykonujących zawody medyczne.

3. Szpital może uczestniczyć w realizacji programów zdrowotnych oraz naukowych zlecanych przez instytucje naukowe, zakłady pracy, organizacje społeczne, jednostki samorządu terytorialnego i inne podmioty.

Do zadań Szpitala należy w szczególności:

1. Udzielanie specjalistycznych świadczeń zdrowotnych w warunkach szpitalnych lub ambulatoryjnych ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń wysokospecjalistycznych w ramach specjalności reprezentowanych przez komórki organizacyjne szpitala.
2. Udział w realizacji zadań dydaktycznych i naukowo- badawczych Uczelni i innych podmiotów prowadzących działalność dydaktyczną i/ lub naukową w dziedzinie nauk medycznych w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów i zawartych umów.
3. Uczestniczenie w przygotowywaniu osób do wykonywania zawodów medycznych oraz doskonaleniu zawodowym kadr lekarskich, pielęgniarskich i innych zawodów w zakresie określonym w odrębnych przepisach oraz umowach.
4. Prowadzenie działalności mającej na celu promocję zdrowia i profilaktykę zdrowotną.

Podmiot leczniczy wykonuje działalność leczniczą w następujących zakładach leczniczych:

1. Dziecięcy Szpital Uniwersytecki - rodzaj działalności leczniczej wykonywanej w zakładzie leczniczym podmiotu leczniczego: stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne – szpitalne.
2. Poradnie Specjalistyczne - rodzaj działalności leczniczej wykonywanej w zakładzie leczniczym podmiotu leczniczego- ambulatoryjne świadczenia zdrowotne.

Szpital prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej. Podstawą gospodarki szpitala jest Plan finansowy i inwestycyjny ustalany przez Dyrektora i zaopiniowany przez Radę Społeczną. Szpital decyduje sam o podziale zysku. Szpital pokrywa we własnym zakresie ujemny wynik finansowy.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2023

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok przeprowadzono na podstawie Sprawozdania finansowego za 2023r., w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom, wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

Podstawowe informacje finansowe za 2023r. służące do wyliczenia wskaźników

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość w zł.
1	Aktywa ogółem	187 581 381
2	Aktywa obrotowe	90 898 136
3	Średni stan aktywów ogółem (aktywa ogółem BO + BZ /2)	172 724 625
4	Należności krótkotermin. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty pow. 12 m-cy	0
5	Zapasy	4 680 032
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	228 630
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (należności BO + BZ /2)	23 040 895
8	Kapitał (fundusz) własny	34 702 888
9	Zobowiązania długoterminowe	0
10	Zobowiązania krótkoterminowe	25 828 651
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności pow. 12 m-cy	0
12	Rezerwy na zobowiązania	59 296 360
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	10 211 209
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (zobowiązania BO +BZ /2)	11 842 719
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	234 683 166
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	4 957 054
17	Pozostałe przychody operacyjne	16 991 342
18	Przychody finansowe	3 062 686
19	Wynik z działalności operacyjnej	-2 453 996
20	Wynik netto	496 301

Zgodnie z Rozporządzeniem analizie poddano cztery grupy wskaźników:

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.

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie

przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej rentowna jest działalność podmiotu.

Niezwykle istotne do oceny jest to, iż szpital jako instytucja publiczna z założenia jest organizacją „non profit”. Maksymalizacja zysku w samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej nie jest najistotniejszym celem. Najważniejszym celem działalności jest utrzymanie oraz zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych, rozumiane jako maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

$$1) \quad \text{wskaźnik zyskowności netto} = \frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{przychody ogółem}} \times 100 = 0,19\%$$

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaka część przychodów ogółem stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu. Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźnik zyskowności netto szpitala za 2023r. jest dodatni i wynosi (0,19%), uzyskując tym samym ocenę 3 na 5 pkt możliwych do osiągnięcia.

Pożądana wartość wskaźnika jest 5, przy czym należy pamiętać o specyfice działalności szpitalnej, która z definicji nie jest nastawiona na osiąganie jak największych zysków. Celem podstawowym działalności szpitala jest udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocja zdrowia w powiązaniu z realizacją zadań dydaktycznych i badawczych.

$$2) \quad \text{wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej} = \frac{\text{wynik z działalności operacyjnej}}{\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne}} \times 100 = (-0,96\%)$$

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej szpitala za 2023r. wyniósł (-0,96%), uzyskując tym samym ocenę 0 na 5 pkt możliwych do osiągnięcia. Przyczyną tego jest ujemny wynik finansowy z działalności operacyjnej.

$$3) \quad \text{wskaźnik zyskowności aktywów} = \frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{średni stan aktywów}} \times 100 = (0,29\%)$$

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu. Wskaźnik zyskowności aktywów w 2023 roku wyniósł (0,29%), uzyskując ocenę 3 pkt na 5 możliwych do osiągnięcia. Wartość wskaźnika informuje, że szpital generuje niewielki zysk. Majątek pracujący w jednostce generuje zysk 0,29 zł. na jedną złotówkę zaangażowaną w aktywa.

2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności finansowej są wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

Szpital posiada płynność finansową, brak jest zobowiązań wymagalnych, nie występują jakiegokolwiek zagrożenia w terminowym regulowaniu zobowiązań. W związku z powyższym uzyskuje maksymalne oceny z obu wskaźników w tej kategorii.

$$\begin{aligned} \text{1) wskaźnik bieżącej płynności} &= \text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe} \\ &\quad - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe} = 2,52 \\ &\quad \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na} \\ &\quad \text{zobowiązania krótkoterminowe} \end{aligned}$$

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe (zapasy i krótkoterminowe aktywa finansowe) pokrywają zobowiązania krótkoterminowe, daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wzrost wartości tego wskaźnika będzie wskazywał na poprawę zdolności jednostki do regulowania bieżących zobowiązań, z kolei spadek będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności. Z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe rosnące wartości omawianego wskaźnika. Wskaźnik bieżącej płynności w jednostce w 2023r. wyniósł 2,52, uzyskując maksymalną ocenę 12 pkt.

$$\begin{aligned} \text{2) wskaźnik szybkiej płynności} &= \text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe} \\ &\quad - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe} \\ &\quad - \text{zapasy} = 2,39 \\ &\quad \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na} \\ &\quad \text{zobowiązania krótkoterminowe} \end{aligned}$$

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami tj. krótkoterminowymi aktywami finansowymi. Optymalna jego wartość powinna mieścić się w przedziale 1,0 – 2,5. Spadek płynności poniżej 1,0 oznacza zachwianie płynności finansowej jednostki. Wskaźnik bieżącej płynności w jednostce w 2023r. wyniósł 2,39, uzyskując według skali punktowej maksymalną ocenę 13 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 pieniędzmi, 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.

$$1) \text{ wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{\text{średni stan należności} \times 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży}} = 35$$

Wskaźnik rotacji należności w dniach, określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Określa zatem czas zamrożenia środków pieniężnych w należnościach. Wskaźnik rotacji należności w 2023 roku wyniósł 35, uzyskując ocenę maksymalną 3 pkt. Wskaźnik ten informuje, że spłata należności przysługujących szpitalowi, przeciętnie biorąc, następuje w okresie 35 dni. W skali punktowej szpital uzyskał maksymalną ilość 3 pkt, co świadczy o skutecznym działaniu jednostki w zakresie ściągalności swoich należności od kontrahentów.

$$2) \text{ wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{\text{średni stan zobowiązań} \times 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży}} = 41$$

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach, to podstawowy wskaźnik oceny sytuacji finansowej szpitala. Określa czas, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Dla utrzymania prawidłowych relacji z kontrahentami, wielkość wskaźnika powinna kształtować się na poziomie terminów płatności. Wskaźnik rotacji zobowiązań w szpitalu w 2023r. wyniósł 41, uzyskując ocenę maksymalną 7 pkt. Oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży, przeciętnie biorąc, następuje co 41 dni. Jest to optymalna sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy niż wskaźnik rotacji należności, oznacza że środki pieniężne ze sprzedaży wpływają przed terminem płatności zobowiązań.

Uzyskanie maksymalnych ocen z wskaźników efektywności wskazuje na prawidłowe zarządzanie posiadanym kapitałem. Szpital może wykorzystywać własne źródła finansowania działalności oraz planowanych inwestycji.

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.

$$1) \text{ wskaźnik zadłużenia aktywów} = \frac{\text{zobowiązania} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}} \times 100 = 45\%$$

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. 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. Wartość tego wskaźnika za 2023r. na poziomie 45%, mieści się w przedziale poniżej 60%,

uzyskując ocenę 8 na 10 pkt możliwych do osiągnięcia. Świadczy to o braku uzależnienia finansowego podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane z własnych źródeł.

2) wskaźnik wypłacalności = $\frac{\text{zobowiązania} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}} = 2,45$

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wskaźnik wypłacalności szpitala w 2023 roku wynosi 2,45 uzyskując według skali punktowej ilość 4 na 10 pkt możliwych do uzyskania. Dodatnia wartość wskaźnika wypłacalności wynika z dodatniej wartości funduszu własnego i świadczy o tym, że szpital nie ma trudności z wywiązywaniem się z zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej za 2023 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Pkt
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,19%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,96%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,29%	3
		I. Razem	6
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	2,52	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,39	13
		II. Razem	25
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	41	7
		III. Razem	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	45%	8
	Wskaźnik wypłacalności	2,45	4
		IV. Razem	12
Łączna wartość punktów			53

Przypisane punkty, przy zastosowaniu metody punktowej określonej w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia, do poszczególnych grup wskaźników ekonomicznych, odzwierciedlają ich znaczenie w ocenie ekonomiczno- finansowej szpitala.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie Sprawozdania Finansowego za 2023rok, szpital uzyskał 53 na 70 punktów możliwych do uzyskania, tj. 75,7% maksymalnej liczby punktów. Porównanie powyższych wskaźników z wartościami uznanymi za standardowe świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej i płynności finansowej jednostki.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe 2024 -2026 wraz z opisem przyjętych założeń

Prognoza na lata 2024-2026 została opracowana zgodnie z art. 52 Ustawy o działalności leczniczej, zgodnie z którą szpital pokrywa we własnym zakresie koszty działalności z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów oraz na bieżąco reguluje swoje zobowiązania.

Podstawą opracowania jest Plan finansowy szpitala na 2024r., pozytywnie zaopiniowany Uchwałą Rady Społecznej. Plan ten zakłada przychody ogółem na poziomie 264 407 788,00 zł., koszty ogółem w wysokości 265 596 124,00 zł. oraz ujemny wynik finansowy z działalności (stratę brutto) w wysokości (-1 188 336,00) zł.

Prognoza przychodów z tytułu świadczeń finansowanych ze środków publicznych została opracowana na podstawie aktualnie zawartych umów z POW NFZ. Przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych, będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Prognoza kosztów, to koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym (NFZ) oraz inne koszty niezbędne do funkcjonowania szpitala i realizacji powierzonych zadań.

Na podstawie art. 50 ust. a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. 2023 poz. 1270, z późn. zm.), Minister Finansów przedstawił wytyczne zapewniające stosowanie jednolitych wskaźników makroekonomicznych, które służą do oszacowania maksymalnego limitu wydatków jednostek sektora finansów publicznych na dane zadanie. Wartości wskaźników powinny być spójne z założeniami przedstawionymi w wytycznych. Przyjęcie do przygotowania szacunku maksymalnego limitu wydatków innych wskaźników makroekonomicznych od przedstawionych w niniejszych wytycznych wymaga przedstawienia szczegółowego uzasadnienia takiego postępowania.

W związku z powyższym, w kolejnych latach (2024-2025) prognozy przychodów i kosztów dokonano w oparciu o „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw” określonych przez Ministra Finansów w dniu 03.10.2023r. Uwzględniono wzrost wartości kosztów materiałów i energii oraz usług o wskaźnik inflacji na poziomie 4,1% w 2025 roku i 3,1% w 2026 roku. Wzięto również pod uwagę prognozowany wskaźnik dynamiki realnego wzrostu wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej na poziomie 2,8% w kolejnych latach.

Szpital w obecnej sytuacji makro i mikroekonomicznej, w szczególności związanej z aktualną sytuacją gospodarczą spowodowaną wojną na Ukrainie, planowaną inflacją oraz ustawowymi podwyżkami kosztów wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych, prognozuje na kolejne lata 2025-2026, ujemny wynik finansowy z działalności.

Poniżej przedstawiono wyniki prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej za lata 2024-2026, w oparciu o ocenę punktową przypisaną poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2024-2026

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Pkt	Wskaźnik	Pkt	Wskaźnik	Pkt
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNO ŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,49%	0	-0,48%	0	-0,46%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,04%	0	-0,96%	0	-0,90%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-0,70%	0	-0,72%	0	-0,73%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	2,74	12	2,49	12	2,27	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,60	10	2,36	13	2,14	13
	Razem		22		25		25
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNO ŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	38	3	36	3	35	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	38	7	41	7	42	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENI A	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	45%	8	47%	8	48%	8
	Wskaźnik wypłacalności	2,46	4	2,65	4	2,78	4
	Razem		12		12		12
Łączna wartość punktów			44		47		47

Podsumowanie prognozy sytuacji ekonomiczno- finansowej na lata 2024-2026

W prognozowanych latach 2024-2026, wskaźniki zyskowności (netto, działalności operacyjnej i zyskowności aktywów), uzyskały po 0 pkt. Przyczyną tego jest planowany ujemny wynik finansowy jednostki, w którym koszty przewyższają przychody. Na powyższą sytuację

mają wpływ rosnące koszty wynagrodzeń wynikające ze zmiany przepisów, rosnące koszty energii, zużycia materiałów czy też usług obcych (w tym umowy cywilno-prawne z lekarzami). Samodzielne zakłady opieki nie są nastawione na osiąganie zysków za wszelką cenę. Szpitale jako publiczne zakłady opieki zdrowotnej, formułując misję swojej działalności, ukierunkowują ją na ratowanie życia, skuteczne leczenie pacjentów, zapewnienie pacjentom bezpiecznych warunków leczenia, świadczenie usług zdrowotnych na najwyższym poziomie.

Wskaźnik bieżącej płynności uzyska maksymalny poziom 12 pkt. we wszystkich prognozowanych latach. Wskaźnik szybkiej płynności po spadku o 2 pkt w 2024r, w kolejnych dwóch latach uzyska maksymalną ilość 13 pkt. Szpital posiada płynność finansową, nie posiada zobowiązań wymagalnych. Prognozujemy, iż w kolejnych latach nie wystąpi zagrożenie w terminowym regulowaniu zobowiązań.

Prognozuje się że wskaźniki efektywności (rotacji należności i zobowiązań), w kolejnych analizowanych latach uzyskają maksymalną sumę pkt, co świadczy o prawidłowym zarządzaniu posiadanym kapitałem.

W ocenie punktowej wskaźnik zadłużenia aktywów liczony jako zobowiązania plus rezerwy / aktywa razem, uzyskał w kolejnych latach 8 na 10 pkt możliwych do osiągnięcia. Wpływ na to ma prognoza, iż udział zobowiązań i rezerw na zobowiązania w aktywach ogółem będzie się mieścił w przedziale od 40% do 60%.

Wskaźnik wypłacalności liczony jako zobowiązania plus rezerwy / fundusz własny, uzyskał w ocenie punktowej 4 na 10 pkt. Związane to jest z niską wartością funduszu własnego z powodu posiadanej straty z lat ubiegłych i prognozowanych ujemnych wyników finansowych w kolejnych latach.

Podsumowując, w wyniku analizy wskaźników przy zastosowaniu metody punktowej, prognozuje się iż w 2024 roku łączna wartość punktów wyniesie 44 na 70 pkt możliwych do osiągnięcia, co stanowi 63%. W kolejnych dwóch latach nastąpi nieznaczny wzrost i łączna wartość punktów wyniesie 47 pkt na 70, co stanowi 67% wymaganej wartości punktowej.

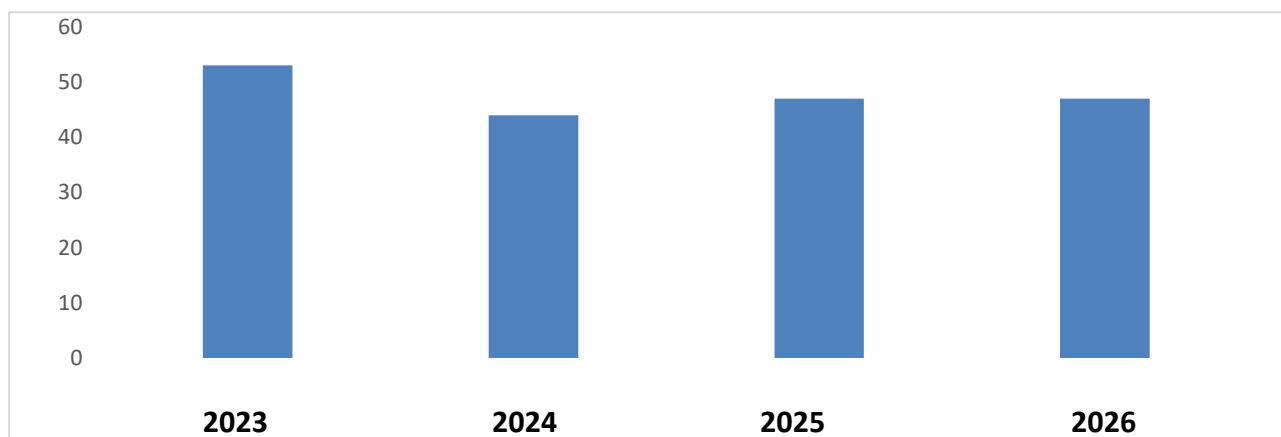
Wyniki analizy finansowej i prognozy na kolejne lata, nie wskazują by w najbliższym czasie istniały zagrożenia dla kontynuacji działalności szpitala. Szpital będzie dążył do poprawy sytuacji finansowej poprzez efektywne zarządzanie kosztami bieżącej działalności oraz realizację przychodów na poziomie wyższym niż zaplanowano. Szpital w dalszym ciągu będzie realizował działania w trzech głównych obszarach: analizy, planowania i kontroli finansowej. Pozwoli to na optymalne wykorzystanie możliwości zarządzania finansami, poprawę efektywności i rentowności szpitala, co powinno przełożyć się na jego wyniki finansowe.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej w latach 2023-2026

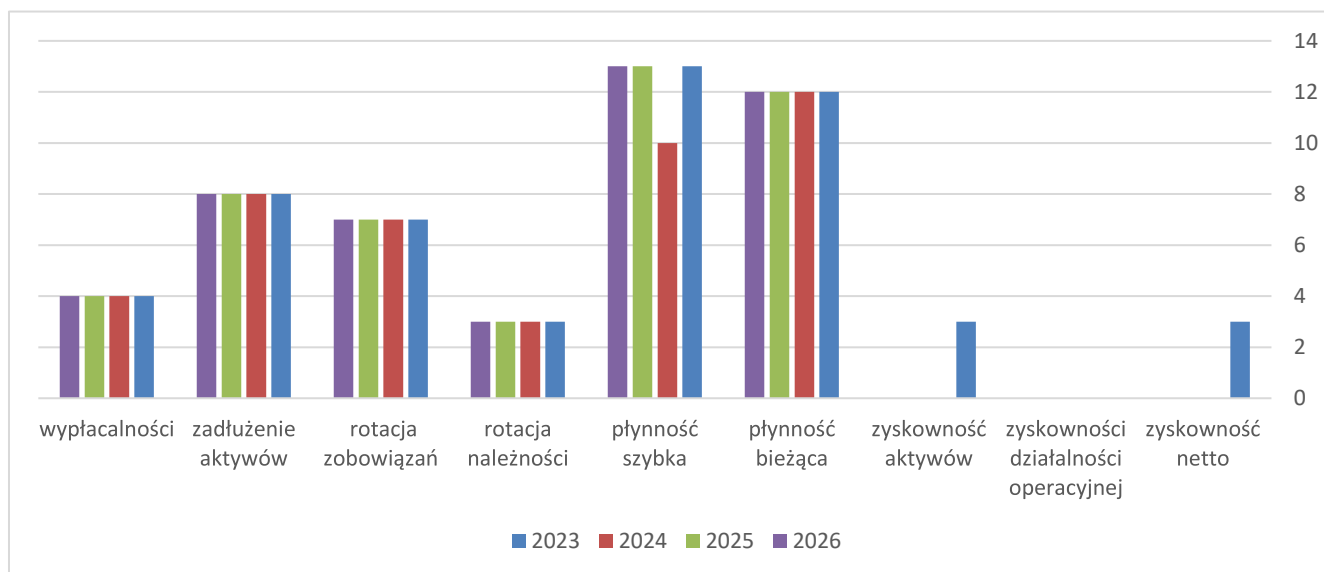
Wskaźniki	Max ilość pkt	2023	2024	2025	2026
Wskaźnik zyskowności netto (%)	5	3	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	5	3	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	12	12	12	12	12

Wskaźnik szybkiej płynności	13	13	10	13	13
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	8	8	8	8
Wskaźnik wypłacalności	10	4	4	4	4
RAZEM	70	53	44	47	47
Udział % w max ilości pkt	x	75,71	62,86	67,14	67,14

Wykres uzyskanych pkt ogółem w latach 2023-2026



Wykres uzyskanych pkt w latach 2023-2026 według wskaźników



IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową szpitala

Prognozy ekonomiczno-finansowe na lata 2024-2026 zostały opracowane na podstawie posiadanych informacji, na dzień sporządzenia raportu. Szpital jest podmiotem publicznym, czego podstawową konsekwencją jest funkcjonowanie w ramach określonych ograniczeń finansowych, prawnych i organizacyjnych.

Należy więc wziąć pod uwagę, że opracowane prognozy ekonomiczno-finansowe na lata 2024-2026 mogą podlegać, mniejszym lub większym zmianom, z uwagi na następujące zdarzenia:

1. Agresja Rosji na Ukrainę, wzrost inflacji i stóp procentowych, istotne zmiany kursów walut obcych, rosnące ceny materiałów i usług, czy sytuacja na rynku energii i ciepła, to najbardziej istotne zagrożenia mające wpływ na aktualną i prognozowaną sytuację ekonomiczno-finansową szpitala.
2. Zagrożeniem dla szpitala są sprawy sądowe oraz przed Wojewódzką Komisją do Spraw Orzekania o Zdarzeniach Medycznych, z tytułu dochodzenia roszczeń pacjentów o odszkodowania w wyniku błędów medycznych przy realizacji świadczeń zdrowotnych.
3. Zagrożeniem dla szpitala jest niezakończony spór zbiorowy oraz rozpoczęty kolejny dotyczący wysokości wynagrodzeń, ze związkami zawodowymi działającymi w szpitalu.
4. Problem z niedoborem wykwalifikowanej kadry medycznej, przy jednoczesnym obowiązku spełnienia wymogów NFZ, w zakresie ilości i kwalifikacji personelu w ramach zawartych umów. Konsekwencją niskiej dostępności personelu medycznego, jest presja płacowa wywierana na szpital. Rosnące koszty wynagrodzeń wraz z pochodnymi przekładają się na wzrost kosztów działalności szpitala.
5. Ustawa o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw nakłada obowiązek podniesienia wynagrodzenia zasadniczego pracownikom szpitala. Dodatkowo, wprowadzane co roku Rozporządzenie Rady Ministrów w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej, generują dla szpitala kolejne obligatoryjne wzrosty kosztów wynagrodzeń.
6. Niska wycena przez NFZ procedur medycznych. Za procedury medyczne, szpital otrzymuje mniej środków niż wynosi rzeczywisty koszt jej wykonania (np. hospitalizacje na Klinice Onkologii i Neurologii).
7. Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych od 01.03.2021r. wprowadziła Pracowniczy Program Kapitałowy czyli kapitałowy system dobrowolnego, prywatnego oszczędzania długoterminowego dla pracowników, tworzony i współfinansowany przez pracowników, pracodawców i państwo. PPK obejmuje wszystkich pracowników w wieku od 18 do 54 lat, za których pracodawca odprowadza składki emerytalno-rentowe. Wprowadzenie tej ustawy generuje dodatkowe obciążenie dla szpitala, stanowiące dodatkową składkę wynoszącą 1,5% wynagrodzenia brutto pracowników zatrudnionych na umowę o pracę.

8. Zgodnie z Ustawą Prawo zamówień publicznych (art. 142) w przypadku zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, albo zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym, zdrowotnym lub PPK, jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia, wykonawca obciąża tymi kosztami zamawiającego. Powyższy przepis dotyczy umów outsourcingowych zawartych przez szpital (w tym na sprzętnie, żywienie, pranie). Skutki finansowe to koszt ok. 600 tys. zł. rocznie.
9. Obowiązek i presja dotycząca utrzymywania jednostek medycznych trwale nierentownych (np. Klinika Onkologii), generujących straty w długim okresie czasu. Niemożność przeprowadzenia restrukturyzacji pomimo wskazań ekonomicznych i wykorzystania środków potencjału na rozwój perspektywicznych i pożądaných z punktu ekonomicznego zakresów działalności.
10. Dodatkowym problemem jest zmniejszający się przyrost naturalny oraz presja dostępności do świadczeń opieki zdrowotnej na najwyższym poziomie, co w powiązaniu z wymogami stawianymi przez płatnika NFZ, wymusza na jednostkach ochrony zdrowia działania w zakresie optymalizacji poziomu świadczeń i ich kosztów.

Podsumowanie

„Zapewniamy specjalistyczną pomoc każdemu dziecku i kształcimy kolejne pokolenia medyków” - jest to misja naszego szpitala i jednocześnie nasz główny cel. Z punktu widzenia ekonomicznego, naszym głównym dążeniem jest uzyskanie równowagi pomiędzy kosztami i przychodami z działalności oraz utrzymanie płynności finansowej.

Prognozy zawarte w opracowaniu zostały sporządzone przy uwzględnieniu czynników, które są nieprzewidywane. Mowa tu o czynnikach inflacyjnych i ogólnej sytuacji gospodarczej. Dynamika zmian zachodzących w funkcjonowaniu publicznej służby zdrowia, może wpłynąć korzystnie na zmianę przedstawionych prognoz, lub mniej korzystnie. Z uwagi na niepewność danych makroekonomicznych, jesteśmy zmuszeni do zachowania ostrożności w planowaniu znacznej poprawy sytuacji finansowej i lepszych wyników w skali punktowej.

Cezary Rzemek

/dokument podpisano elektronicznie/