

**RAPORT O SYTUACJI
EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
SZPITALA POWIATOWEGO
IM. JANA MIKULICZA W BISKUPCU
ZA 2023 ROK**

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U.2011 Nr 112 poz. 654 ze zm.)

Szpital Powiatowy im. Jana Mikulicza w Biskupcu

ul. Armii Krajowej 8, 11-300 Biskupiec

Telefon, 89 715 6207; fax 89 715 6208

Adres poczty: info@szpital-biskupiec.pl

REGON : 511315745

KRS 0000004080

Szpital wpisany pod numerem 000000015581 do Rejestru Podmiotów Wykonujących

Działalność Leczniczą

I. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2023 rok

Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

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.2017 poz.832).

Analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom, wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

Celem analizy jest zrozumienie sytuacji finansowej, ocena efektywności operacyjnej i identyfikacja czynników wpływających na wyniki jednostki. Wartością analizy jest to, że pozwala ona na uzyskanie szerokiego obrazu sytuacji jednostki, co z kolei ułatwia podejmowanie skutecznych decyzji zarządczych.

Analiza Rachunku Zysków i Strat Szpitala Powiatowego im. Jana Mikulicza w Biskupcu.

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	Zmiana w %		
				2022 do 2021	2023 do 2022	
1	2	3	4	5	8	9
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	53 646 259	63 010 707	77 205 311	17,5%	22,5%
	- od jednostek powiązanych					
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	53 623 365	63 019 540	77 109 937	17,5%	22,4%
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	22 894	-8 833	95 374	-139%	-1180%
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki					
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów					
B.	Koszty działalności operacyjnej	68 148 627	71 075 376	86 146 219	4,3%	21,2%
I	Amortyzacja	3 562 657	3 772 665	4 167 743	5,9%	10,5%
II	Zużycie materiałów i energii	12 044 521	11 346 260	13 420 657	-5,8%	18,3%
III	Usługi obce	24 554 876	25 090 724	29 979 731	2,2%	19,5%
IV	Podatki i opłaty, w tym:	142 706	159 198	159 477	11,6%	0,2%
IV.1	- podatek akcyzowy					
V	Wynagrodzenia	23 478 058	25 752 493	32 333 324	9,7%	25,6%
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 171 813	4 741 437	5 880 656	13,7%	24,0%
VI.1	- emerytalne	2 015 379	2 251 134	2 794 795	11,7%	24,2%

I						
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	193 996	212 599	204 631	9,6%	-3,7%
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów					
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-14 502 369	-8 064 669	-8 940 908	-44,4%	10,9%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	10 699 497	5 979 482	5 700 507	-44,1%	-4,7%
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych					
II	Dotacje	3 454 948	386 566	34 571	-88,8%	-91,1%
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych					
IV	Inne przychody operacyjne	7 244 549	5 592 916	5 665 936	-22,8%	1,3%
E.	Pozostałe koszty operacyjne	39 334	33 733	35 187	-14,2%	4,3%
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych					
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych					
III	Inne koszty operacyjne	39 334	33 733	35 187	-14,2%	4,3%
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-3 842 206	-2 118 920	-3 275 588	-44,9%	54,6%
G.	Przychody finansowe	6 911	28 193	13 182	307,9%	-53,2%
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:					
a)	a) od jednostek powiązanych, w tym:					
-	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
b)	b) od jednostek pozostałych, w tym:					
-	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
II	Odsetki, w tym:	6 911	28 193	13 182	307,9%	-53,2%
-	- od jednostek powiązanych					
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:					
-	- w jednostkach powiązanych					
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych					
V	Inne					
H.	Koszty finansowe	34 143	355 388	546 747	940,9%	53,8%
I	Odsetki, w tym:	34 143	355 388	546 747	940,9%	53,8%
-	- od jednostek powiązanych					
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:					
-	- w jednostkach powiązanych					
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych					
IV	Inne					
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-3 869 437	-2 446 115	-3 809 153	-36,8%	55,7%
J.	Podatek dochodowy					
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)					
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-3 869 437	-2 446 115	-3 809 153	-36,8%	55,7%

Przychody ze sprzedaży produktów i zrównane z nimi za 2023 rok wzrosły o 22,5 % w porównaniu do 2022 roku, zaś w 2022 wzrost wyniósł 17,5 % w porównaniu do 2021 roku. Zauważamy ciągle wzrost przychodów z tytułu usług medycznych uzyskanych od Narodowego Funduszu Zdrowia. Wzrost przychodów tylko częściowo pokrywa wzrosty kosztów. Jednocześnie nastąpił wzrost kosztów działalności operacyjnej, odpowiednio w 2023 roku wzrost wyniósł 21,2 %, zaś w 2022 wzrost wyniósł 4,3 %. W 2023 roku procentowe tempo wzrostu przychodów jest porównywalne do tempa wzrostu kosztów, lecz kwotowo wzrost w 2023 roku przychodów wynosi 14,2 mln zł, zaś wzrost kosztów 15,1 mln zł, w wyniku czego ujemny wynik finansowy wzrasta w porównaniu do 2022 roku. Strata ze sprzedaży działalności podstawowej wyniosła w 2023 roku 8,9 mln zł i jest wyższa od straty wykazanej w 2022 roku o 0,9 mln zł. Wzrost przychodów wciąż jest wartościowo niższy niż koszty, co powoduje występowanie straty finansowej.

Pozostałe przychody operacyjne w 2023 roku wyniosły 5,7 mln zł i spadły w stosunku do roku 2022 o 4,7 % , co przekłada się na spadek o 0,28 mln zł.

Po uwzględnieniu wyników z pozostałej działalności operacyjnej i finansowej, działalność Szpitala, zamknęła się w 2023 roku stratą netto w wysokości 3,8 mln złotych.

W rezultacie Szpitalowi brakuje środków pieniężnych na zapłatę zobowiązań. Szpital jest zmuszony do korzystania z kredytu i pożyczek. Przez to ponosi większe koszty działalności finansowej z tytułu zapłaty odsetek i prowizji od zadłużenia (w 2023 roku koszty finansowe wyniosły 0,55 mln zł).

Na podstawie powyższych danych przeprowadzono analizę wskaźnikową zyskowności.

1. Wskaźniki zyskowności

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. Ujemne wartości informują o deficycie. Podmiot nie generuje zysku z działalności, a koszty przewyższają przychody.

Grupa	Wskaźniki	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźniki Szpitala	Ocena uzyskana
1. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	- 4,60 %	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	- 3,96 %	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	- 9,88 %	0
Ilość uzyskanych punktów przez Szpital					0

Wskaźnik zyskowności netto Szpitala wynosi – 4,60 %, co oznacza, iż Szpital poniósł stratę w wysokości 4,6 % uzyskanych przychodów ogółem.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej Szpitala wynosi – 3,96 %, co oznacza, iż Szpital poniósł stratę w wysokości 3,96 % sumy uzyskanych przychodów z działalności podstawowej i pozostałej działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności aktywów wynosi – 9,88 %, co oznacza, iż w Szpitalu przypada 9,88 % straty na każdą jednostkę zaangażowanych w Szpitalu aktywów.

Wszystkie wskaźniki zyskowności w Szpitalu wykazują wartości ujemne, gdyż Szpital w 2023 roku wygenerował stratę netto w wysokości 3.809.153 zł, w wyniku czego, w tej grupie wskaźników Szpital uzyskuje 0 punktów. Oznacza to, że w Szpitalu koszty działalności przewyższają uzyskiwane przez Szpital przychody.

Analiza Aktywów Szpitala Powiatowego im. Jana Mikulicza w Biskupcu

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	Zmiana w %	
				2021 do 2022	2022 do 2023
1	3	4	5	8	9
A. Aktywa trwałe	33 361 568	31 652 951	31 431 171	-5,1%	-0,7%
I Wartości niematerialne i prawne	651 111	843 259	610 767	29,5%	-27,6%
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych					
2. Wartość firmy					
3. Inne wartości niematerialne i prawne	651 111	843 259	610 767	29,5%	-27,6%
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne					
II Rzeczowe aktywa trwałe	32 710 457	30 809 692	30 820 404	-5,8%	0,0%
1. Środki trwałe	32 639 860	30 607 911	30 690 696	-6,2%	0,3%
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	153 150	122 520	91 890	-20,0%	-25,0%
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	23 037 023	22 467 527	21 834 473	-2,5%	-2,8%
c) urządzenia techniczne i maszyny	336 337	284 891	234 310	-15,3%	-17,8%
d) środki transportu	267 802	572 653	416 888	113,8%	-27,2%
e) inne środki trwałe	8 845 547	7 160 320	8 113 135	-19,1%	13,3%
2. Środki trwałe w budowie	70 598	201 781	129 708	185,8%	-35,7%
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie					
II I Należności długoterminowe	0	0	0		
1. Od jednostek powiązanych					
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
3. Od pozostałych jednostek					
I V Inwestycje długoterminowe	0	0	0		
1. Nieruchomości					
2. Wartości niematerialne i prawne					
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0		
a) w jednostkach powiązanych	0	0	0		
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne długoterminowe aktywa finansowe					
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0		
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne długoterminowe aktywa finansowe					
c) w pozostałych jednostkach	0	0	0		
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					

	- inne długoterminowe aktywa finansowe					
	4. Inne inwestycje długoterminowe					
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0		
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe					
B.	Aktywa obrotowe	5 336 427	6 608 011	7 387 284	23,8%	11,8%
I	Zapasy	1 484 016	1 594 619	1 818 392	7,5%	14,0%
	1. Materiały	1 484 016	1 594 619	1 818 392	7,5%	14,0%
	2. Półprodukty i produkty w toku					
	3. Produkty gotowe					
	4. Towary					
	5. Zaliczki na dostawy i usługi					
II	Należności krótkoterminowe	3 623 446	4 805 722	5 116 439	32,6%	6,5%
	1. Należności od jednostek powiązanych	0	0	0		
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0		
	- do 12 miesięcy					
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) inne					
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0		
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0		
	- do 12 miesięcy					
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) inne					
	3. Należności od pozostałych jednostek	3 623 446	4 805 722	5 116 439	32,6%	6,5%
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 294 685	4 470 357	4 626 511	35,7%	3,5%
	- do 12 miesięcy	3 294 685	4 470 357	4 626 511	35,7%	3,5%
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych					
	c) inne	328 761	335 365	489 928	2,0%	46,1%
	d) dochodzone na drodze sądowej					
II I	Inwestycje krótkoterminowe	191 406	178 942	328 352	-6,5%	83,5%
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	191 406	178 942	328 352	-6,5%	83,5%
	a) w jednostkach powiązanych	0	0	0		
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe					
	b) w pozostałych jednostkach	0	0	0		
	- udziały lub akcje					
	- inne papiery wartościowe					
	- udzielone pożyczki					
	- inne krótkotermin. aktywa finansowe					
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	191 406	178 942	328 352	-6,5%	83,5%

	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	191 406	177 814	326 758	-7,1%	83,8%
	- inne środki pieniężne	0	1 128	1 594		41,3%
	- inne aktywa pieniężne					
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe					
I V	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	37 560	28 728	124 101	-23,5%	332,0%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy					
D.	Udziały (akcje) własne					
	Aktywa razem	38 697 995	38 260 962	38 818 455	-1,1%	1,5%

W 2023 roku suma aktywów Szpitala uległa zwiększeniu o 1,5 % w stosunku do roku poprzedniego, pomimo, zmniejszenia się aktywów trwałych o 0,7 % - w wyniku umorzenia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. W 2023 roku nastąpiło zwiększenie aktywów obrotowych o 11,8 % - nastąpił niewielki wzrost należności, wzrost zapasów (spowodowany wzrostem cen: leków, sprzętu jednorazowego użytku i innych materiałów) oraz wzrost środków pieniężnych na kontach pomocniczych ZFŚS i depozytu z tytułu zabezpieczenia umów przetargowych.

Analiza Pasywów Szpitala Powiatowego im. Jana Mikulicza w Biskupcu

Wyszczególnienie		2021	2022	2023	Zmiana w %	
					2021 do 2022	2022 do 2023
1	2	3	4	5	8	9
A.	Kapitał (fundusz) własny	1 758 860	-687 254	-7 858 148	-139,1%	1043,4%
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 629 417	9 629 417	9 629 417	0,0%	0,0%
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:					
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)					
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:					
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej					
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:					
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki					
	- na udziały (akcje) własne					
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 4 001 120	- 7 870 556	- 13 678 412	96,7%	73,8%
VI	Zysk (strata) netto	- 3 869 437	- 2 446 115	- 3 809 153	-36,8%	55,7%
VI I	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)					
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	36 939 135	38 948 216	46 676 603	5,4%	19,8%

I	Rezerwy na zobowiązania	0	0	3 361 741		
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0	0	3 361 741		
	- długoterminowa			2 817 906		
	- krótkoterminowa			543 835		
	3. Pozostałe rezerwy	0	0	0		
	- długoterminowe					
	- krótkoterminowe					
II	Zobowiązania długoterminowe	0	936 177	195 816		-79,1%
	1. Wobec jednostek powiązanych					
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
	3. Wobec pozostałych jednostek	0	936 177	195 816		-79,1%
	a) kredyty i pożyczki	0	936 177	195 816		-79,1%
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
	c) inne zobowiązania finansowe					
	d) zobowiązania wekslowe					
	e) inne					
III	Zobowiązania krótkoterminowe	7 968 975	10 759 504	15 946 761	35,0%	48,2%
	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0	0	0		
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0		
	- do 12 miesięcy					
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) inne					
	2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0		
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0		
	- do 12 miesięcy					
	- powyżej 12 miesięcy					
	b) inne					
	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	7 583 826	10 351 147	15 571 238	36,5%	50,4%
	a) kredyty i pożyczki	979 505	2 983 108	4 618 996	204,6%	54,8%
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
	c) inne zobowiązania finansowe					
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 508 103	3 568 794	5 009 779	1,7%	40,4%
	- do 12 miesięcy	3 508 103	3 568 794	5 009 779	1,7%	40,4%
	- powyżej 12 miesięcy					
	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi					
	f) zobowiązania wekslowe					

	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 683 517	1 971 354	3 573 190	17,1%	81,3%
	h) z tytułu wynagrodzeń	1 409 026	1 820 832	2 347 295	29,2%	28,9%
	i) inne	3 675	7 059	21 978	92,1%	211,3%
	4. Fundusze specjalne	385 149	408 357	375 523	6,0%	-8,0%
IV	Rozliczenia międzyokresowe	28 970 160	27 252 535	27 172 285	-5,9%	-0,3%
	1. Ujemna wartość firmy					
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	28 970 160	27 252 535	27 172 285	-5,9%	-0,3%
	- długoterminowe	25 501 188	23 671 349	23 085 336	-7,2%	-2,5%
	- krótkoterminowe	3 468 972	3 581 186	4 086 949	3,2%	14,1%
	Pasywa razem	38 697 995	38 260 962	38 818 455	-1,1%	1,5%

W 2023 roku suma pasywów razem Szpitala uległa zwiększeniu o 1,5% w stosunku do roku poprzedniego. Kapitał własny od 2022 roku wykazuje wartość ujemną. Wartość ta powiększa się corocznie, o wysokość straty netto. W 2023 roku wystąpiła strata w wysokości 3,8 mln. Ponadto w bilansie 2023 wzrosła strata z lat ubiegłych, gdyż utworzono rezerwę na świadczenia emerytalne w wysokości 3,37 mln zł. Zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o 50,4 %.

2. Wskaźniki płynności

Grupa	Wskaźniki	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźniki Szpitala	Ocena uzyskana
II. WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	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	0,44	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	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	0,33	0
Ilość uzyskanych przez Szpital punktów					0

Podstawowym wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie płynności jednostek jest wskaźnik bieżącej płynności finansowej. Przedstawia on ogólny obraz zdolności regulowania bieżących (krótkoterminowych) zobowiązań podmiotu poprzez upłynnienie posiadanych aktywów obrotowych

(zapasów, należności krótkoterminowych i inwestycji krótkoterminowych). Optymalna wartość wskaźnika powinna znajdować się w przedziale 1,5 – 2,0. Wartość wskaźnika poniżej 1,0 świadczy o kłopotach do regulowania zobowiązań w terminie. Jednostka posiada wtedy zbyt niską wartość majątku obrotowego, aby w danej chwili pokryć wszystkie zobowiązania.

Wskaźnik bieżącej płynności Szpitala wynosi 0,44. Uzyskany wynik pokazuje, że Szpital miał w 2023 roku niską zdolność do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynienie wszystkich środków obrotowych.

Szpital korzysta z kredytu i pożyczek, tak by zaspokoić wszystkich kontrahentów. W Szpitalu na koniec roku 2023 wystąpiła tylko jedna pozycja zobowiązań wymagalnych i był to podatek od nieruchomości za 2023 rok, który został umorzy przez Gminę Biskupiec w kwietniu 2024r.

Wskaźnik szybkiej płynności określa możliwości podmiotu do pokrycia zobowiązań bieżących, ale aktywami o wyższym stopniu płynności (należności krótkoterminowe, inwestycje krótkoterminowe). W tym celu, z aktywów obrotowych wyłączono zapasy materiałów, towarów, gdyż ich upłynnienie może być znacznie utrudnione.

Wskaźnik szybkiej płynności Szpitala wynosi 0,33. Uzyskany wynik pokazuje, że Szpital utracił płynność finansową. W Szpitalu występuje brak zdolności do spłaty zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami.

Wszystkie wskaźniki płynności w Szpitalu są niższe niż optymalne, ponieważ Szpital do spłaty zobowiązań korzystał w 2023 roku z kredytu obrotowego w rachunku bieżącym oraz pożyczek.

Uzyskana liczba punktów w tej grupie wskaźników wyniosła 0 punktów.

3. Wskaźniki efektywności

Grupa	Wskaźniki	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźniki Szpitala	Ocena uzyskana
3. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	22	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	20	7
				Ilość uzyskanych przez Szpital punktów	10

Wskaźnik efektywności należności utożsamiany jest z pojęciem kredytu kupieckiego. Określa po ilu przeciętnie dniach jednostka otrzymuje należności. Jest to czas oczekiwania na wpływ środków pieniężnych ze sprzedaży świadczonych usług. Dla każdej jednostki pożądane jest jak najszybsze pozyskiwanie należności od kontrahentów.

Wskaźnik rotacji należności Szpitala w 2023 roku wynosi 22 dni, co oznacza, że Szpital oczekuje średnio 22 dni na należności za świadczone usługi.

Wskaźnik rotacji zobowiązań informuje, ile razy w ciągu roku jednostka spłaca zobowiązania krótkoterminowe. Dla jednostki korzystniejszy jest dłuższy termin spłaty zobowiązań, jednak skrócenie tego okresu jest atrakcyjne dla potencjalnych dostawców. Zbyt wysoka wartość może świadczyć o problemach z wypłacalnością jednostki.

Wskaźnik rotacji zobowiązań Szpitala wynosi 20 dni, co oznacza iż, Szpital reguluje swoje zobowiązania z tytułu dostaw i usług średnio po 20 dniach.

Wskaźniki efektywności w Szpitalu są optymalne, przez co Szpital w tej grupie uzyskał maksymalną ilość punktów tj. 10. Oznacza to, że Szpital nie ma problemów z uzyskiwaniem w terminie należności za sprzedane usługi. Jednocześnie Szpital reguluje terminowo zobowiązania za zakupione dostawy i usługi.

4. Wskaźniki zadłużenia

Grupa	Wskaźniki	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźniki Szpitala	Ocena uzyskana
4. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	50 %	8
	Wskaźnik wypłacalności	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	-2,48	0
				Ilość uzyskanych przez Szpital punktów	8

Wskaźnik zadłużenia aktywów obrazuje stosunek kapitału obcego do aktywów. Daje on ogólną wiedzę na temat źródeł finansowania majątku firmy. Wskaźnik ten stanowi istotną informację dla wierzycieli. Określa bowiem zabezpieczenie ich wierzytelności majątkiem Szpitala, której zostały pożyczone środki finansowe. Wskaźnik ten pokazuje zatem ryzyko dotyczące udzielonego kredytu. Im wyższa wartość wskaźnika zadłużenia ogólnego, tym większe zadłużenie przedsiębiorstwa. Wzrost

wartości wskaźnika do poziomu powyżej 60% mogą oznaczać pogorszenie wiarygodności finansowej jednostki i co za tym idzie nadmierne ryzyko kredytowe. Z kolei obniżenie wartości wskaźnika w czasie można interpretować jako spadek ryzyka finansowego i tym samym wzrost zdolności kredytowej, choć często wiele zależy od branży, w jakiej jednostka działa.

Wskaźnik zadłużenia aktywów Szpitala wynosi 50 %, co informuje o tym, że Szpital finansuje aktywa w 50% kapitałami obcymi.

Wskaźnik wypłacalności czyli wskaźnik zadłużenia kapitału własnego powinien oscylować wokół 0,5-1. Jeśli wartość wskaźnika rośnie w czasie, wzrasta także ryzyko finansowe i jest to sygnał do tego, że jednostka się zadłuża. W przypadku tendencji spadkowych można wnioskować, że sytuacja firmy polepsza się.

Wskaźnik wypłacalności Szpitala wynosi – 2,48. Informuje on o tym, że w Szpitalu – 2,48 jednostek funduszy obcych przypada na jedną jednostkę funduszu własnego (wartość ujemna, gdyż kapitał własny Szpitala jest ujemny). Świadczy to o złej kondycji finansowej Szpitala, co powoduje zagrożenie utraty zdolności do regulowania zobowiązań Szpitala.

Wskaźniki zadłużenia Szpitala wyniosły **8 punktów**, co świadczy o tym, że Szpital angażuje dużo środków ze źródeł obcych.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SZPITALA W 2023 ROKU			
Grupa	Wskaźniki	2023	
		Wskaźnik	Ilość punktów
1. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,60%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,96%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-9,88%	0
	1. Razem		0
2. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,44	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,33	0
	2. Razem		0
3. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	22	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20	7
	3. Razem		10
4. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	50%	8
	Wskaźnik wypłacalności	-2,48	0
	4. Razem		8
Łączna wartość punktów			18

Powyższa analiza wskaźnikowa została sporządzona na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 rok przy zastosowaniu metody punktowej (Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej). Osiągnięto 18 punktów. Z przeprowadzonej analizy wskaźnikowej wynika że, sytuacja ekonomiczno – finansowa Szpitala jest bardzo trudna. Kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia jest niedoszacowany, ponieważ wzrost wartości kontraktu jest niewielki w stosunku do potrzeb Szpitala, które wciąż rosną szybciej. W związku z czym sytuacja finansowo – ekonomiczna w 2023 roku uległa pogorszeniu w stosunku do roku 2022.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w Ustawie o działalności leczniczej. Zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej została opracowana prognoza na okres 2024 – 2026. SPZOZ koszty działalności pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów oraz sam reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe w Szpitalu Powiatowym im. Jana Mikulicza w Biskupcu na rok 2024 zaplanowana została strata w wysokości 6 mln złotych, zaś na latach 2025-2026 w związku z brakiem jakichkolwiek informacji o finansowaniu założono stopniowe zmniejszanie ujemnego wyniku finansowego.

Podstawą określenia prognozowanych wskaźników na 2024r. jest plan finansowy. Do prognozy przychodów na lata 2025 – 2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

1. Świadczenia opieki zdrowotnej w systemie podstawowego Szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (ryczałt)
2. Świadczenia opieki zdrowotnej – lecznictwo szpitalne (neurologia specjalistyczna)
3. Świadczenia opieki zdrowotnej – rehabilitacja lecznicza (fizykoterapia ambulatoryjna)
4. Świadczenia opieki zdrowotnej – Ambulatoryjna opieka specjalistyczna
5. Świadczenia opieki zdrowotnej – Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień

6. Świadczenia opieki zdrowotnej w rodzaju podstawowa opieka zdrowotna
7. Świadczenia opieki zdrowotnej w rodzaju profilaktyka 40+.

RTM
kos

Wysokość kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją przychodów z tytułu umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów osiągniętych przez Szpital.

Prognoza przygotowana została na podstawie znanych dziś przesłanek, które są niejasne i słabo określone w przyszłości. Ze względu na zmieniające się otoczenie prawne w służbie zdrowia, prognozowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej jest bardzo utrudnione. Prognoza wskaźnikowa na lata 2024-2026 przedstawia się następująco:

PROGNOZA NA LATA 2024-2026 SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	- 7,01 %	0	- 2,98 %	0	-1,50 %	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 6,14 %	0	- 5,50 %	0	-2,20 %	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	- 15,47%	0	- 0,49 %	0	-0,25 %	0
Razem		0	0	0	0	0	0

II. WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,43	0	0,61	4	0,65	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,33	0	0,51	8	0,55	8
Razem		0	0	12	12	12	12

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚĆ I	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	23	3	23	3	22	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	28	7	26	7	25	7
Razem		10	10	10	10	10	10

IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	58 %	8	53 %	8	48 %	8
	Wskaźnik wypłacalności	- 1,90 %	0	- 0,90 %	0	- 0,30 %	0
Razem		8		8		8	
Łączna wartość punktów		18		30		30	

Prognozując stratę netto na rok 2024 wyliczoną na podstawie planu finansowego, łączna liczba punktów wynosi 18. W związku z prognozą zmniejszającego się ujemnego wyniku finansowego, dla potrzeb niniejszego raportu w latach 2025 – 2026 przewiduje się że sytuacja ekonomiczno – finansowa ulegnie niewielkiej poprawie to łączna liczba punktów wyniesie w 2025 i 2026 po 30 punkty.

III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala

1. Największe zagrożenie dla funkcjonowania Szpitala to braki personelu, szczególnie w grupach zawodowych lekarzy. Sytuacja ta dotyczy w większości podmiotów leczniczych, co z kolei prowadzi do wzrostu wartości wynagrodzeń.
2. Systematyczne podwyższanie najniższego wynagrodzenia dla najmniej zarabiających. Podnoszenie płacy powoduje konieczność podnoszenia wynagrodzeń w Szpitalu, w szczególności grup zawodowych niżej uposażonych. Podwyżki wynagrodzeń tego personelu Szpital pokrywa w całości z własnego budżetu.
3. Podwyższenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego dla pracowników podmiotów leczniczych zgodnie z *ustawą z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2017.1473)*, która wprowadziła, minimalne wynagrodzenie zasadnicze będące iloczynem kwoty bazowej (która systematycznie wzrasta) i współczynnika określonego w załączniku do ustawy.
4. Inflacja – znaczne wzrosty cen towarów i usług w sektorze ochrony zdrowia. Wzrosty ceny mediów.
5. Wycena świadczeń zdrowotnych poniżej ich faktycznych kosztów.
6. Wycena świadczeń zdrowotnych na tym samym poziomie niezależnie od sposobu i warunków ich realizacji co oznacza, że np. koszt realizacji ww. świadczenia wykonanego nowoczesną

techniką, na nowoczesnym, dobrze wyposażonym bloku operacyjnym jest zdecydowanie wyższy, niż koszt tego świadczenia na „starym” bloku i „starymi” technikami a zapłata przez NFZ taka sama.

7. Zapowiedź istotnych zmian prawnych w otoczeniu służby zdrowia (oddłużanie, konsolidacja podmiotów leczniczych), a w szczególności brak informacji o wysokości finansowania powoduje, iż planowanie działań i prognozowanie jest bardzo utrudnione.

Biskupiec, 23.05.2024 r.

SZPITAL POWIATOWY
im. Jana Mikulicza w Biskupcu
11-300 Biskupiec, ul. Armii Krajowej 8
Tel. 89 715 62 07, Faks 89 715 62 08
NIP 730-20-55-919, REGON 511315743

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Bożena Ruchociska
Bożena Ruchociska

DYREKTOR
SZPITALA POWIATOWEGO
im. Jana Mikulicza w Biskupcu
mgr Marja Maciejewska

