

SZPITAL  
OGÓLNY

Szpital Ogólny  
w Wysokiem Mazowieckiem  
18-200 Wysokie Mazowieckie  
ul. Szpitalna 5

Regon: 141827, NIP: 141 84 542

tel. 864775501, fax 862750117, e-mail: sekretariat@szpitalwysmaz.pl, www.szpitalwysmaz.pl

# **RAPORT**

## **O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ**

### **SZPITALA OGÓLNEGO**

#### **W WYSOKIEM MAZOWIECKIEM**

Podstawa prawna : art. 53a ust. 1-5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (t. j. Dz. U. z 2020r. , poz. 295) oraz rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno–finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno–finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017r. poz. 832)

**Maj 2020 roku**

Spis treści :

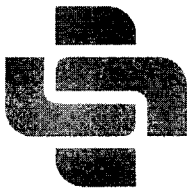
- 1 Wstęp
- 2 Ogólne informacje o zakresie działalności i podstawach prawnych funkcjonowania szpitala
- 3 Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 rok
- 4 Przyjęte założenia do wartości prognozowanych na lata 2020-2022
- 5 Wskaźniki zyskowności za 2019 rok i lata prognozowane 2020-2022
- 6 Wskaźniki płynności za 2019 rok i lata prognozowane 2020-2022
- 7 Wskaźniki efektywności za 2019 rok i lata prognozowane 2020-2022
- 8 Wskaźniki zadłużenia za 2019 rok i lata prognozowane 2020-2022
- 9 Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej
- 10 Zestawienie ocen punktowych w odniesieniu do ocen maksymalnych
- 11 Informacja o istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową szpitala
- 12 Podsumowanie

Załączniki i tabele

Załącznik nr 1 - Wyciąg z załącznika do rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku  
(Dz. U. z 2017 roku , poz.832) ,

Załącznik nr 2 - Bilans roczny na dzień 31.12.2019 rok i okresy prognozowane 2020-2022 ,

Załącznik nr 3 - Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2019-31.12.2019 oraz prognoza na lata 2019-2021



## 1. Wstęp

Niniejszy raport został sporządzony w oparciu o zapisy art.53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (t. j. Dz. U. z 2020r. , poz. 295) oraz rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno–finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno–finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017r. poz. 832).

Rozporządzenie ministra zdrowia określa cztery kategorie wskaźników ekonomiczno – finansowych:

- zyskowności ,
- płynności finansowej ,
- efektywności
- zadłużenia ,

które stanowią podstawę do sporządzenia niniejszej analizy za rok 2019 oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej na okres kolejnych trzech lat.

Niniejsze opracowanie zawiera analizę wskaźnikową opartą o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w wymienionym wyżej rozporządzeniu . Analizy dokonano na podstawie danych rzeczywistych wynikających ze sprawozdania finansowego za 2019 rok, a prognozę na lata następne przygotowano na podstawie wykonania roku poprzedzającego dzień sporządzenia raportu z uwzględnieniem zmian możliwych do oszacowania w dniu jego przygotowania.

Analiza wskaźnikowa ma na celu przedstawienie organowi założycielskiemu syntetycznej informacji o kondycji finansowej podległej jednostki. Uzyskana wiedza ma umożliwić szybką reakcję w przypadku wystąpienia zagrożenia utraty płynności finansowej ,zadłużenia się samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej , czy też wystąpienia innych niepożądanych zjawisk .

## 2. Ogóle informacje o zakresie działalności i podstawach prawnych funkcjonowania szpitala

Szpital Ogólny w Wysokim Mazowieckiem powstał na mocy Zarządzenia Nr 62/98 Wojewody Łomżyńskiego z dnia 28 lipca 1998 roku w sprawie podziału samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na dwa odrębne samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej o nazwie : Szpital Ogólny w Wysokim Mazowieckiem i Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej. Zgodnie z § 1 ust.2 wyżej wymienionego zarządzenia wyodrębnione zakłady rozpoczęły swoją działalność statutową z dniem 1 stycznia 1999 roku.

Szpital Ogólny jest podmiotem leczniczym , posiadającym osobowość prawną , zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym w Białymstoku , XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w rejestrze stowarzyszeń , innych organizacji społecznych i zawodowych , fundacji i publicznych zakładów opieki zdrowotnej pod numerem KRS0000023566. W rejestrze podmiotów leczniczych prowadzonym przez Wojewodę Podlaskiego został wpisany pod numerem 000000010747.

Wraz z wejściem w życie ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej Szpital Ogólny w Wysokim Mazowieckiem stał się podmiotem leczniczym , o którym mowa w art. 4 ust.1 pkt.2 ustawy .

Podmiot prowadzi działalność leczniczą w ramach czterech niżej wymienionych przedsiębiorstw :

- Stacjonarne i całodobowe świadczenia szpitalne , o numerze Regon 450666236-00020,
- Stacjonarne i całodobowe świadczenia inne niż szpitalne , o numerze Regon 450666236-00038,
- Ambulatoryjne świadczenia zdrowotne , o numerze Regon 450666236-00045
- Medyczne laboratorium diagnostyczne, , o numerze Regon 450666236-00052

Wymienione przedsiębiorstwa podmiotu leczniczego są jednostkami lokalnymi , w rozumieniu przepisów o statystyce publicznej , dla których zgodnie z art.2 ust.3 znowelizowanej ustawy o działalności leczniczej nie sporządza się odrębnych sprawozdań finansowych.

Nadzór nad działalnością Szpitala Ogólnego sprawuje Rada Powiatu Wysokomazowieckiego. Uchwałą XXXVI/254/14 Rady Powiatu Wysokomazowieckiego z dnia 29 sierpnia 2014 roku nadano Szpitalowi Statut, który określa cele i zadania podmiotu , organy i strukturę organizacyjną oraz formę prowadzonej gospodarki finansowej .

Podstawowym przedmiotem i celem działalności szpitala jest udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych , osobom objętym ubezpieczeniem zdrowotnym w zakresie:

- stacjonarnych świadczeń zdrowotnych ,
- specjalistycznych świadczeń ambulatoryjnych ,

- diagnostyki laboratoryjnej , usg i rentgenodiagnostyki ,
  - ambulatoryjnej opieki rehabilitacji leczniczej,
  - stacjonarnej opieki długoterminowej ,
  - podstawowej opieki zdrowotnej, tzw. POZ,
  - podstawowej opieki zdrowotnej w zakresie nocnej i świątecznej opieki lekarskiej i pielęgniarstwa .
- Świadczenia w trybie stacjonarnym realizowane są na 129 łóżkach ostrych i 86 łóżkach opieki długoterminowej .

Podstawą gospodarki finansowej jest roczny plan finansowy opiniowany przez Radę Społeczną Szpitala i zatwierdzony przez Radę Powiatu Wysokomazowieckiego. Zakład prowadzi samodzielną gospodarkę finansową , pokrywając z pozyskiwanych wpływów koszty swojej działalności. Zgodnie z zapisami art. 58 ustawy o działalności leczniczej Szpital sam decyduje o podziale zysku bilansowego.

Głównym płatnikiem Szpitala jest Narodowy Fundusz Zdrowia, z którym zawarte zostały umowy na poszczególne rodzaje i zakresy świadczeń na okres wieloletni. Z dniem 1 października 2017 roku na okres czterech lat Szpital na podstawie zapisów Ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. 2017 poz. 844) oraz Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 13 czerwca 2017 r. w sprawie określenia szczegółowych kryteriów kwalifikacji świadczeniodawców do poszczególnych poziomów systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (Dz.U. 2017 poz. 1163) , został zakwalifikowany do pierwszego poziomu szpitali systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej , tzw. „sieci szpitali”. Wraz z wprowadzeniem systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej, zmianie uległy zasady finansowania szpitali. Zgodnie z zapisami art. 136c. ust 1-3 ustawy świadczenia opieki zdrowotnej udzielane w zakresach leczenia szpitalnego , ambulatoryjnej opieki specjalistycznej- poradnie przyszpitalne w ramach PSZ finansowane są w formie ryczałtu. Wysokość ryczałtu systemu zabezpieczenia ustala się za okres rozliczeniowy określony w umowie , nie dłuższy niż rok kalendarzowy, w terminie 90 dni od daty rozliczenia umowy za rok poprzedni. W pozostałych zakresach , w ramach których szpital nie został zakwalifikowany do PSZ, może ubiegać się o finansowanie ze środków publicznych w trybie konkursów i rokowań , pod warunkiem, że Narodowy Fundusz Zdrowia ogłosi i przeprowadzi konkurs ofert.

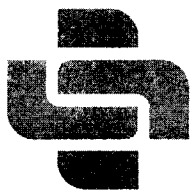
Na dzień sporządzania raportu świadczeń ze środków publicznych szpital udziela na podstawie niżej zawartych umów z Podlaskim Wojewódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia.

Lp.	Zakres umowy	Termin obowiązywania umowy
1.	Lecznictwo szpitalne	30-06-2021
2.	Opieka długoterminowa	30-06-2022
3.	Rehabilitacja lecznicza – dzienny ośrodek	30-06-2021
4.	Rehabilitacja lecznicza – zabiegi i poradnia rehabilitacyjna ,	31-12-2020
5.	Świadczenia kosztochłonne – tomografia komputerowa	30-06-2023
6.	Podstawowa opieka zdrowotna	31-12-2020
7.	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna – poradnia endokrynologiczna i leczenia bólu	31-12-2020
8.	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna- poradnia kardiologiczna	30-06-2020
	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna – poradnia diabetologiczna i konsultacyjne ,)	31-12-2020

### 3. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 rok

Analizę za 2019 rok przeprowadzono na podstawie rocznego sprawozdania finansowego i w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w rozporządzeniu .

Z analizy bilansu wynika , że 86,4% sumy bilansowej stanowią aktywa trwałe 86,4% , co bezpośrednio wynika z charakteru prowadzonej działalności jednostki . W każdym podmiocie leczniczym prowadzącym lecznictwo szpitalne poza zasobami ludzkimi bardzo istotną jest infrastruktura techniczna ( budynki , budowle , aparatura i sprzęt medyczny oraz techniczny ) , bez której nie było by możliwe udzielanie świadczeń



zdrowotnych na odpowiednim poziomie. Aktywa obrotowe stanowią w analizowanym okresie jedynie 13,6%. Na aktywa obrotowe składają się należności bieżące od głównego płatnika oraz środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych i w kasie.

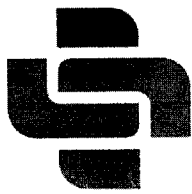
W strukturze pasywów 45,2% stanowią kapitały własne, których głównym źródłem są zyski lat poprzednich. Znacząca pozycją bilansową przekraczająca 42,5% są rozliczenia międzyokresowe stanowiące zewnętrzne źródła finansowania zadań inwestycyjnych zrealizowanych w poprzednich okresach. Otrzymane środki są proporcjonalnie do poniesionych nakładów i dokonanych odpisów amortyzacyjnych odnoszone na pozostałe przychody operacyjne. Zobowiązania krótkoterminowe, tj. do 12 miesięcy, stanowią 11,1% sumy bilansowej i związane są z bieżącą działalnością szpitala. Wyższy o 2,5% poziom aktywów obrotowych od zobowiązań krótkoterminowych sprawił, że w analizowanym okresie nie wystąpiło zagrożenie utraty płynności finansowej.

Z analizy rachunku zysków i strat (załącznik nr 2 do raportu) wynika, że 95,6% przychodów stanowią przychody ze sprzedaży towarów i usług, w tym 91,9% to przychody z realizacji zawartych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia. Pozostałe przychody ze sprzedaży odpłatnych usług (diagnostyka, osoby nieubezpieczone, najem lokali, itp.) stanowią zaledwie 3,7% i są uzupełnieniem przychodów szpitala. Pozostałe 4,4% przychodów to pozostałe przychody operacyjne wynikające przede wszystkim z naliczonej amortyzacji środków trwałych sfinansowanych z innych źródeł.

Poddany analizie rok został zakończony dodatnim wynikiem finansowych, w kwocie stanowiącej 2% przychodów ogółem. Oznacza to, że osiągnięte przychody z nadwyżką pokryły poniesione koszty. Bezpośredni wpływ na taki wynik miało wielokrotne aneksowanie umów z głównym płatnikiem, spowodowane zmianą wyceny ryczału jak również wysokie wykonanie nadwykonań w trakcie roku. A to przekłada się na pozytywną ocenę działalności jednostki w roku poddanym analizie.

Przemawiają również za tym wskaźnik punktowe zaprezentowane poniżej.

Grupa	Wskaźniki	2019r.	
		Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	wskaźnik zyskowności netto (%) (maksymalna ocena = 5pkt.)	2,22	4
	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (maksymalna ocena = 5pkt.)	2,4	3
	wskaźnik zyskowności aktywów (%) (maksymalna ocena = 5pkt.)	2,0	3
		<b>Uzyskane punkty</b>	<b>10</b>
2. Wskaźniki płynności	wskaźnik bieżącej płynności (maksymalna ocena = 12pkt.)	1,2	8
	wskaźnik szybkiej płynności (maksymalna ocena = 13pkt.)	1,1	13
		<b>Uzyskane punkty</b>	<b>21</b>
3. Wskaźniki efektywności	wskaźnik rotacji należności (w dniach) (maksymalna ocena = 3pkt.)	33	3
	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) (maksymalna ocena = 7pkt.)	17	7
		<b>Uzyskane punkty</b>	<b>10</b>
4. Wskaźniki zadłużenia	wskaźnik zadłużenia aktywów (%) (maksymalna ocena = 10pkt.)	12,24	10
	wskaźnik wypłacalności (maksymalna ocena = 10pkt.)	0,27	10
		<b>Uzyskane punkty</b>	<b>20</b>
		<b>Łączna wartość punktów</b>	<b>61</b>



Przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 61 punktów na 70 możliwych do uzyskania, co stanowi 87,14% maksymalnej liczby. Uzyskanie 66,7% punktów w kategorii wskaźników zyskowności i 84% w kategorii wskaźników płynności oraz maksymalna ilość punktów w kategorii wskaźników efektywności i zadłużenia świadczy o stabilności ekonomiczno- finansowej jednostki i poprawności w bieżącym zarządzaniu szpitalem.

#### **4. Przyjęte założenia do wartości prognozowanych na lata 2020-2022**

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej gospodarkę finansową prowadzi na zasadach określonych w art.52 ustawy o działalności leczniczej, a to oznacza, że jest zobowiązany do pokrywania z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów kosztów działalności i regulowania zaciągniętych zobowiązań.

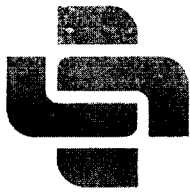
W prognozowanych okresach założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej, prognozując bezpieczny ujemny wynik finansowy nie przekraczający poziomu naliczanej amortyzacji i stopniową poprawę sytuacji w wyniku rozszerzenia prowadzonej działalności i wzrostu wpływów z Narodowego Funduszu Zdrowia.

Wskaźniki analizy oparte są na dwóch elementach sprawozdania finansowego – bilans oraz rachunek zysków i strat. Przy opracowaniu prognoz wzięto pod uwagę wszystkie istotne, wiarygodne i możliwe do oszacowania na dzień sporządzenia raportu, przyszłe zdarzenia gospodarcze.

#### **I. Rachunek Zysków i Strat**

##### I.1 Założenia w zakresie prognozowanych kosztów

1. W odniesieniu do okresów prognozowanych przyjęto stan zatrudnienia na dzień 01.01.2020r, t.j. 355.1 etatu przeliczeniowego,
2. Przyjęty wskaźnik wzrostu kosztów ogółem w 2020 roku to - 7,7%, w 2021r -1,0%; 2022r- 2,4%, z uwzględnieniem korekt w pozycjach możliwych do oszacowania w dniu sporządzenia raportu lub w których nastąpi istotna zmiana z powodu rozszerzenia lub zaniechania udzielania określonych rodzajów usług.
3. Wzrost kosztów amortyzacji majątku trwałego w 2020r o 805 tys. zł, tj. o 17,6%; w 2021r o 17,1%, w 2022r o 5,7%, w wyniku planowanych przedsięwzięć inwestycyjnych podanych poniżej i złożonych wniosków o dofinansowanie:
  - 1) Realizacja projektu pn.: „Dofinansowanie zakupu sprzętu medycznego w Szpitalu Ogólnym w Wysokim Mazowieckiem”, na wartość całkowitą 5 010 000 złotych współfinansowanego w 85% ze środków Unii Europejskiej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego 2014-2020. Planowany termin zakończenia realizacji zadania to 31.12.2020 rok.
  - 2) „Zakup rezonansu magnetycznego wraz z montażem i dostosowaniem pomieszczeń”, – wartość zadania 4 200 000,- złotych, w tym 96 % ze środków krajowych (budżetu państwa, organ założycielski) - kwota dofinansowania 4 032 000,- złotych, wkład własny 168 000,-złotych. Planowany termin zakończenia realizacji zadania to 31.12.2020 rok.
  - 3) Zakup sprzętu medycznego, potrzeby bieżące – 300 000,- złotych. Planowany termin realizacji do 31.12.2020 rok, w miarę posiadanych własnych środków finansowych lub pozyskania ze źródeł zewnętrznych.
  - 4) Projekt pn.: Wykorzystanie energii odnawialnej w Szpitalu Ogólnym w Wysokim Mazowieckiem oraz Zakładzie Opiekuńczo Leczniczym w Ciechanowcu – szacowana wartość zadania 2 224 066,- złotych. Dofinansowanie 70% planowanych wydatków – 1 550 497pln, wkład własny 30 % -516 833 pln. Planowany termin realizacji do 28.12.2020r.
  - 5) Modernizacja i remont obiektów szpitala w Wysokim Mazowieckiem wraz z wyposażeniem. Szacowana wartość wydatków- 27 841 855,- złotych. Realizacja do IX 2023 roku. Dofinansowanie- 20 739 tysięcy złotych, tj. 77,6% budżet państwa i organ założycielski, wkład własny -5 979 728 Pln, tj. 22,4 % pokryty zaciągniętym kredytem inwestycyjnym.
4. W grupach takich jak energia cieplna, woda, olej opałowy, paliwo samochodowe, przyjęto faktyczne zużycie zasobów i ostatnio obowiązującą cenę z uwzględnieniem planowanego w projekcie ustawy



budżetowej na 2020 rok, wskaźnika wzrostu cen towarów i usług na poziomie 2,5% oraz wzrostu cen w związku ze wzrostem płacy minimalnej.

5. W pozostałych grupach materiałów, leków, odczynników i energii elektrycznej, prognozy przyjęto na podstawie wartości podpisanych umów i stopnia ich realizacji w bazowym okresie sprawozdawczym z uwzględnieniem wzrostu cen energii elektrycznej na poziomie 10%. Koszty usług obcych przyjęto na poziomie wynikającym z zawartych umów z uwzględnieniem skutków powstałych w trakcie roku. Wzrost w 2020 roku o 11,3% to głównie zwiększenie kwoty na usługi medyczne świadczone w ramach zawartych kontraktów z lekarzami i podmiotami zewnętrznymi na badania diagnostyczne, usługi lekarskie i pielęgniarskie – wzrost o 12,3% oraz kwot na usługi dostarczenia posiłków, odbioru odpadów medycznych i komunalnych oraz usług pralniczych o 27,2%.
6. Koszty wynagrodzeń szacowano na podstawie listy płac za miesiąc styczeń 2020 roku z uwzględnieniem planowanych do wypłaty w odpraw emerytalno-rentowych, nagród jubileuszowych, wypłat na podstawie zawartych umów zlecenia, dodatków NFZ dla lekarzy, ratowników medycznych, pielęgniarek i położnych oraz planowanych skutków ustawowego wzrostu wynagrodzeń od 1 lipca 2019 roku o 20% różnicy pomiędzy płacą zasadniczą obecną a docelową płacą minimalną w ochronie zdrowia określoną ustawą z 8 czerwca 2017 roku Dz. U. z 2017 roku, poz. 1473, z późniejszymi zmianami.

Wysoki wzrost gospodarczy Polski utrzymujący się w minionych latach w powiązaniu z brakami kadrowymi wśród personelu medycznego powoduje narastanie presji płacowych, co sprawia, że wartość zasobów niezbędnych do działalności szpitala również wzrasta. Widoczne jest to zarówno w rosnących z roku na rok kosztach zużycia materiałów i energii, kosztach usług obcych, czy też obowiązku wypłaty wzrostu wynagrodzeń pracowników działalności podstawowej jednostki na podstawie ustawy z dnia 8 czerwca 2017 roku o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Również ciągłe presje płacowe personelu medycznego świadczącego usługi w ramach umów cywilno-prawnych sprawiają, że rosną koszty bieżącej działalności. W ostatnich latach Szpital systematycznie powiększa swoją infrastrukturę o dodatkowe powierzchnie oraz rozszerza zakres świadczonych usług. Między innymi utworzono pracownię tomografii komputerowej, rozszerzono zakres usług o zabiegi vertebroplastyki, utworzono pracownię angiografii, pozyskano nowe kontrakty na poradnię leczenia bólu, poradnię endokrynologiczną, diabetologiczną, dwie poradnie konsultacyjne – internistyczną i pediatryczną, ośrodek dziennej rehabilitacji, świadczenia z zakresu podstawowej opieki zdrowotnej (poz). W związku z czym rosną koszty utrzymania takie jak: amortyzacja, energia cieplna i elektryczna, zużycie materiałów medycznych, podatki, koszty zatrudnienia fachowego personelu, itp.

Prognozuje się, że w 2020 roku koszty ogółem w stosunku do 2019 roku wzrosną o 7,7%, tj. około 3.974 tysiące złotych; w 2021 roku w stosunku do 2020 roku nastąpi wzrost o 1,0, tj. około 570 tysięcy złotych; w 2022 roku w stosunku do 2020 roku nastąpi również wzrost o 2,4%, tj. około 1 449 tysięcy złotych.

## 1.2 Założenia w zakresie prognozowanych przychodów

### 1. Przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia

Przychody z tytułu udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych świadczone na podstawie umów zawartych Podlaskim Wojewódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia oszacowano na poziomie obecnie zawartych umów skorygowane o zrealizowane nadwykonania jak również o planowany wzrost wartości kontraktów w związku z rozszerzeniem prowadzonej działalności o nowe procedury lub o nowe rodzaje świadczeń.

Planowane przychody na 2020 rok są niższe o 6,5%. Wzrost nastąpił jedynie w świadczeniach szpitalnego oddziału ratunkowego, nocnej i świątecznej opiece zdrowotnej, ambulatoryjnej opiece specjalistycznej w związku utworzeniem w minionym roku nowych poradni specjalistycznych o 13,8%. Pozostały wzrost o 7,2% to tak zwane środki „celowane” z przeznaczeniem na wzrost wynagrodzeń dla personelu lekarskiego, pielęgniarskiego i ratowników medycznych. Założono, że w trakcie roku nastąpi wzrost wartości umów o 2 348 503,- złote, tj. o 5,3% w stosunku do pierwotnej ich wysokości. Są to planowane przychody z

następujących tytułów:

świadczenia w zakresie chirurgii ogólnej - pakiet onkologiczny w kwocie 794 tysiące złotych – poziom wykonania z 2019 roku,

świadczenia w zakresie chirurgii ogólnej - poza pakietem onkologicznym w kwocie 1 269 tysięcy złotych –65% poziomu wykonania z 2019 roku,

świadczenia ambulatoryjne w zakresie endokrynologii i leczenia bólu, kardiologii, endokrynologii oraz podstawowej opieki zdrowotnej w związku z zawarciem w trakcie roku nowych umów - 300 tysięcy złotych,

Większe wpływy może zagwarantować wypracowanie dodatkowych nadwykonań, co jednocześnie poprawi wynik finansowy jednostki.

## 2. Pozostałe przychody

Szacuje się, że w wyniku realizacji planowanych projektów inwestycyjnych opisanych w punkcie I.1.3, współfinansowanych ze źródeł zewnętrznych, nastąpi wzrost pozostałych przychodów operacyjnych do wysokości naliczonej amortyzacji rocznej w części sfinansowanej pozyskanymi z zewnątrz środkami finansowymi. I tak w 2020 roku w stosunku do 2019 roku nastąpi wzrost o 10,8% ; w 2021 roku w stosunku do 2020 roku nastąpi spadek o 0,4% ; w 2022 roku w stosunku do 2021 roku nastąpi wzrost o 0,2% .

## **II. Bilans**

### II.1 Aktywa bilansu

W wyniku realizacji planowanych projektów inwestycyjnych opisanych w punkcie I.1.3 szacuje się wzrost wartości netto majątku trwałego w 2020 roku w stosunku do 2019 roku o kwotę ponad 4.800 tysięcy złotych, tj. o 9,9% ; w 2021 roku w stosunku do 2020 roku o kwotę 3.484 tysiące złotych, tj. o 6,4% . Wzrost dotyczył będzie zarówno budynków i budowli jak i aparatury medycznej. Dopiero w 2022 roku nastąpi spadek o prawie 7% .

Zmiany w aktywach obrotowych będą wynikały z założonego wzrostu należności krótkoterminowych z głównym płatnikiem z tytułu realizacji umów na świadczenia medyczne.

### II.2 Pasywa bilansu

Niewspółmierny do osiągniętych przychodów wzrost kosztów - w szczególności kosztów wynagrodzeń i amortyzacji oraz niski poziom finansowania działalności medycznej przez NFZ( niedoszacowanie kontraktów ) spowoduje powstanie w latach 2020 -2021 strat finansowych na działalności szpitala. Szacowane ujemne wyniki finansowe w latach 2020 i 2021 przyczynią się do zmniejszenia po stronie pasywów funduszy własnych . W 2020 roku w stosunku do 2019 roku fundusz zakładu zmniejszy się o 17,2 % ( tj. 4.417 tysięcy złotych ); w 2021 roku w stosunku do 2020 roku zmniejszy się o 5,1% ( tj. 1 083 tysiące złotych) . Szacuje się, że w 2022 roku, przy założeniu wzrostu poziomu finansowania świadczeń przez NFZ i racjonalnej gospodarce kosztowej szpital zacznie się bilansować. Rok 2022 zakończymy niewielkim zyskiem w kwocie około 1.800 tysięcy złotych, stanowiącym około 3,0% planowanych przychodów.

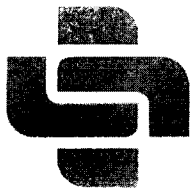
Planowane wpływy zewnętrzne netto w kwocie ponad 16 milionów złotych, w związku z pozyskaniem dofinansowania planowanych do realizacji inwestycji, uwzględniono w latach 2020-2022 jako zwiększenie rozliczeń międzyokresowych (pasywa bilansu), które będą rozliczane proporcjonalnie do naliczonej amortyzacji majątku w części sfinansowanej ze źródeł zewnętrznych. Zaciągnięty kredyt obrotowy i inwestycyjny oraz w wzrost wynagrodzeń spowoduje wzrost zobowiązań długo i krótkoterminowych. Na podstawie powyższych założeń sporządzono załączony bilans i rachunek zysków i strat z prognozą na lata 2020-2022. Dane prognozowane posłużyły do przeprowadzenia analizy wskaźnikowej przedstawionej w formie tabelarycznej.

## **5.Wskaźniki zyskowności za 2019 rok i lata prognozowane 2020-2022**

### **1)wskaźnik zyskowności netto (%)**

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
1	poniżej 0,0%	0		-8,58	-1,96	
2	od 0,0% do 2,0%	3				





3	powyżej 2,0% do 4,0%	4	2,22			3,2
4	powyżej 4,0%	5				

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.

### 2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
1	poniżej 0,0%	0		-8,3	-1,5	
2	od 0,0% do 3,0%	3	2,4			
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4				3,4
4	powyżej 5,0%	5				

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

### 3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
1	poniżej 0,0%	0		-7,5	-1,74	
2	od 0,0% do 2,0%	3	2,0			
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4				2,81
4	powyżej 4,0%	5				

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.

## 6. Wskaźniki płynności za 2019 rok i lata prognozowane 2019-2021

### 1) wskaźnik bieżącej płynności

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
1	poniżej 0,60	0				
2	od 0,60 do 1,00	4		1,0		
3	powyżej 1,00 do 1,50	8	1,2		1,1	
4	powyżej 1,50 do 3,00	12				1,7
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10				

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynięcie wszystkich środków obrotowych.

**2) wskaźnik szybkiej płynności**

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
1	poniżej 0,50	0				
2	od 0,50 do 1,00	8		0,8	0,9	
3	powyżej 1,00 do 2,50	13	1,1			1,5
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	10				

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

**7. Wskaźniki efektywności za 2019 rok i lata prognozowane 2018-2020**

**1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)**

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
1	poniżej 45 dni	3	33	32	31	30
2	od 45 dni do 60 dni	2				
3	od 61 dni do 90 dni	1				
4	powyżej 90 dni	0				

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

**2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)**

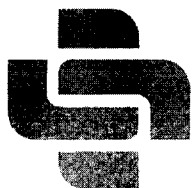
Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
1	do 60 dni	7	17	17	16	15
2	od 61 dni do 90 dni	4				
3	powyżej 90 dni	0				

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

**8. Wskaźniki zadłużenia za 2019 rok i lata prognozowane 2019-2021**

**1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)**

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
1	poniżej 40%	10	12,24	16,23	17,96	18,52



2	od 40% do 60%	8				
3	powyżej 60% do 80%	3				
4	powyżej 80%	0				

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

**2) wskaźnik wypłacalności**

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
1	od 0,00 do 0,50	10	0,27	0,46		
2	od 0,51 do 1,00	8			0,57	0,53
3	od 1,01 do 2,00	6				
4	od 2,01 do 4,00	4				
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0				

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

**9. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala**

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej									
Grupa	Wskaźniki	2019r		2020r		2021r		2022r	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
<b>1. Wskaźniki zyskowności</b>	1) wskaźnik zyskowności netto (%) (maksymalna ocena = 5pkt.)	2,22	4	-8,58	0	-1,96	0	3,2	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (maksymalna ocena = 5pkt.)	2,4	3	-8,3	0	-1,5	0	3,4	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) (maksymalna ocena = 5pkt.)	2,0	3	-7,5	0	-1,74	0	2,81	4
<b>Razem:</b>			<b>10</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>12</b>

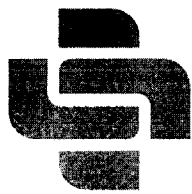


Grupa	Wskaźniki	2019r		2020r		2021r		2022r	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności (maksymalna ocena = 12pkt.)	1,2	8	1,0	4	1,1	8	1,7	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności (maksymalna ocena = 13pkt.)	1,1	13	0,8	8	0,9	8	1,5	13
<b>Razem:</b>			<b>21</b>		<b>12</b>		<b>16</b>		<b>25</b>
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) (maksymalna ocena = 3pkt.)	33	3	32	3	31	3	30	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) (maksymalna ocena = 7pkt.)	17	7	17	7	16	7	15	7
<b>Razem:</b>			<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) (maksymalna ocena = 10pkt.)	12,24	10	16,23	10	17,96	10	18,52	10
	2) wskaźnik wypłacalności (maksymalna ocena = 10pkt.)	0,27	10	0,46	10	0,57	8	0,53	8
<b>Razem:</b>			<b>20</b>		<b>20</b>		<b>18</b>		<b>18</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>61</b>		<b>42</b>		<b>44</b>		<b>65</b>

#### 10. Zestawienie ocen punktowych uzyskanych przez Szpital w odniesieniu do ocen maksymalnych

##### 1. Wskaźniki zyskowności

	max	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
1) wskaźnik zyskowności netto	5	4	0	0	4
2) wskaźnik zyskowności działalności	5	3	0	0	4



operacyjnej

3) wskaźnik zyskowności aktywów

5 3 0 0 4

**razem**

**15 10 0 0 12**

## 2. Wskaźniki płynności

max 2019 rok 2020 rok 2021 rok 2022 rok

1) wskaźnik bieżącej płynności

12 8 4 8 12

2) wskaźnik szybkiej płynności

13 13 8 8 13

**razem**

**25 21 12 16 25**

## 3. Wskaźniki efektywności

max 2019 rok 2020 rok 2021 rok 2022 rok

1) wskaźnik rotacji należności

3 3 3 3 3

2) wskaźnik rotacji zobowiązań

7 7 7 7 7

**razem**

**10 10 10 10 10**

## 4. Wskaźniki zadłużenia

max 2019 rok 2020 rok 2021 rok 2022 rok

1) wskaźnik zadłużenia aktywów

10 10 10 10 10

2) wskaźnik wypłacalności

10 10 10 8 8

**razem**

**20 20 20 18 18**

**OGÓLEM:**

**70 61 42 44 65**

tj. wskaźnik % do oceny maksymalnej 100,00% 87% 60% 63% 93%

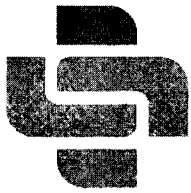
11. Informacje o istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową szpitala

- niskie wykonanie w 2020 roku kontraktów z NFZ - epidemia wywołana wirusem SARS-CoV-2, która dotarła również do Polski spowodowała konieczność odwołania przez podmioty lecznicze świadczeń planowych. Długotrwałe zaprzestanie prowadzenia w pełnym zakresie działalności szpitala niesie za sobą duże ryzyko niewykonania ryczałtu. Za okres 4 miesięcy bieżącego roku wykonanie wynosi 83%, tj. 17% poniżej przyznanej kwoty, co może skutkować w przyszłości jego znacznym obniżeniem.
- Generowanie strat na działalności podstawowej – może doprowadzić do utraty płynności finansowej i generowania straty netto przekraczającej amortyzację
- problemy demograficzne - wysoka średnia wieku personelu oraz niedobory kadry medycznej na rynku może powodować konieczność ograniczania zakresu udzielanych świadczeń jak również kolejne presje płacowe,
- wzrost kosztów wynagrodzeń – ustawa z 8 czerwca 2017 roku o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (DZ.U. z 2017 r., poz 1473) nakłada na podmioty lecznicze obowiązek dokonania wzrostu wynagrodzeń corocznie (począwszy od 1 lipca 2017 roku) do wysokości określonej ustawą bez podania źródła finansowania. Do dnia 31 grudnia 2021 r. podmiot leczniczy dokonuje podwyższenia wynagrodzenia zasadniczego pracownika wykonującego zawód medyczny oraz pracownika działalności podstawowej, innego niż pracownik wykonujący zawód medyczny, którego wynagrodzenie zasadnicze jest niższe od najniższego wynagrodzenia zasadniczego, ustalonego jako iloczyn współczynnika pracy określonego w załączniku do ustawy i kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzedzającym ustalenie, ogłoszonego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. Ten mechanizm spowoduje obowiązek corocznej waloryzacji wynagrodzeń zasadniczych.

## 12. Podsumowanie

Wyniki przeprowadzonej analizy wskazują, że 2020 rok będzie zdecydowanie słabszym od roku bazowego, a wartość procentowa sumy wskaźników do ocen maksymalnych wynosi 60%. Jednak w kolejnych prognozowanych latach sytuacja będzie ulegać stopniowej poprawie. Dla 2021 roku i 2022 roku suma ocen wskaźnikowych wynosi odpowiednio 63% i 93% ocen maksymalnych. Z powodu ujemnych wyników finansowych w latach 2020-2021 wszystkie wskaźniki zyskowności kształtują się poniżej zera, a więc osiągnięte wyniki wynoszą dla tych lat „0”. W 2022 roku suma punktów wszystkich wskaźnikach zyskowności wynosi 12 pkt, tj. 80% wartości maksymalnej. Najwyżej punktowany, zgodnie z załącznikiem do rozporządzenia jest wskaźnik zyskowności netto powyżej 4%, wskaźnik zyskowności operacyjnej powyżej 5% i wskaźnik zyskowności aktywów powyżej 5%. To oznacza, że nasze przychody w stosunku do ponoszonych kosztów są za niskie i nie gwarantują nam w dostatecznym stopniu nadwyżek finansowych, które moglibyśmy przeznaczyć na dalszy rozwój szpitala i które pozwoliłyby nam na osiągnięcie wskaźników na wyższym poziomie.

26 czerwca 2017 roku weszła w życie nowelizacja ustawy o świadczeniach zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych dotycząca funkcjonowania „sieci szpitali” (systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej PSZ). Z dniem pierwszym października 2017 roku, nasz Szpital został również zakwalifikowany do I poziomu nowo utworzonej sieci. Wynikiem tego jest zmiana zasad finansowania większości zakresu świadczeń udzielanych w szpitalu. W ramach podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (hospitalizacje, porady) udzielane świadczenia finansowane są w tzw. ryczałcie. Pozostałe świadczenia takie jak opieka długoterminowa, rehabilitacja, świadczenia endoskopowe przewodu pokarmowego, porody, świadczenia endoprotezoplastyki, finansowane są poza ryczałtem. Płatnik finansując świadczenia ryczałtem ograniczył dostęp do środków finansowych za nadwykonania, czyli punkty wykonane ponad te określone w ryczałcie. Przez co przyjęty system rozliczeń jest korzystny jedynie dla płatnika - zwalnia z obowiązku płacenia za dodatkowo zrealizowane świadczenia, a zmniejsza szpitalom ryczałt na kolejne okresy rozliczeniowe. Ryczałtowe zasady rozliczania są krzywdzące dla dobrze zarządzanych placówek. Istotnym powodem znacznego pogorszenia sytuacji finansowej szpitala było i jest przyznanie pielęgniarkom i położnym gwarantowanego wzrostu wynagrodzeń (od września 2015 roku i nadal – od IX 2018 roku w wysokości 1600 złotych brutto brutto). Środki wydzielone na ten cel w umowach nie w pełni pokrywają poniesione koszty i w całości muszą być przeznaczone na ich wypłatę. Znaczny wzrost stawek godzinowych lekarzy, skutki wzrostu wynagrodzeń pielęgniarek i położnych, lekarzy oraz pozostałego personelu działalności podstawowej nie w pełni pokryte środkami z umów, koszty



wynagrodzeń pielęgniarek w związku z wejściem nowych norm zatrudnienia oraz wzrost płacy minimalnej, to tylko kilka pozycji które wpłyną na ujemny wyniki finansowy. Wzrastają też koszty wyżywienia, prania, sprzętu, nośników energii, itp. To powoduje, że koszty leczenia są coraz wyższe. Wszystko to doprowadziło do pogorszenia sytuacji finansowej szpitala. Podmiot, którego 92% przychodów pochodzi z umów zawartych z publicznym płatnikiem i obowiązujących ograniczeń prawnych co do prowadzenia działalności komercyjnej, nie jest w stanie wygenerować dodatkowych przychodów, które pokryłyby rosnące koszty działalności podstawowej.

W związku z wykorzystywaniem do finansowania działalności bieżącej kredytu w rachunku bieżącym oraz uruchomienie kredytu inwestycyjnego na realizację planowanych zadań inwestycyjnych, wskaźnik płynności będzie utrzymywał się na niskim poziomie. Niższe od maksymalnych wyniki osiągnęliśmy, w obu wskaźnikach płynności – z maksymalnych 25 punktów uzyskaliśmy odpowiednio w 2020 roku – 12 punktów; w 2021 r- 16 punktów; w 2022 r- 25 punktów. Z przyjętych założeń wynika, że wskaźniki bieżącej płynności będą kształtowały się około jedynki w 2020 i 2021 roku, a w latach kolejnych sytuacja powinna ulec nieznacznej poprawie. Wskaźnik poniżej jedynki świadczyć może o braku zdolności do bieżącego regulowania zaciągniętych zobowiązań- ryzyko wystąpienia zobowiązań wymagalnych w stosunku do naszych dostawców. Pozostałe wskaźniki utrzymują się na poziomie lat poprzednich lub wahają się nieznacznie, co nie wpływa istotnie na zmianę sytuacji finansowej.

W prognozie na 2022 rok zakłada się, że szpital zakończy rok dodatnim wynikiem finansowym, który jest rezultatem wyższych o 3,2% prognozowanych przychodów od planowanych kosztów. Podstawą takiego podejścia jest planowany systematyczny wzrost nakładów na ochronę zdrowia z budżetu państwa.

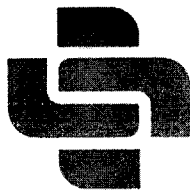
We wszystkich analizowanych okresach wskaźnik rotacji należności osiąga poziom 100% punktów maksymalnych. Pomimo to termin oczekiwania na wpływ należności z NFZ oraz przyjętą zasadą, że ostateczne rozliczenie usług za poprzedni okres rozliczeniowy następuje dopiero 15 lutego następnego roku sprawia, że termin spływu należności jest zdecydowanie dłuższy od terminu płatności zobowiązań, co zmusza szpital do korzystania z kredytu w rachunku bieżącym. Złotą regułą jest krótszy termin oczekiwania na należność od wymaganego terminu zapłaty zobowiązania, co wydaje się być nie możliwym w przypadku finansowania świadczeń zdrowotnych przez publicznego płatnika jakim jest NFZ.

Wprowadzony od października 2017 roku nowy system finansowania i rozliczania działalności szpitala nadal nie gwarantuje stabilności finansowej jednostki. Co prawda umowy zawierane są na okresy wieloletnie, ale bez gwarancji finansowania na takim samym poziomie lub wyższym w przyszłych okresach. Okresy finansowania są krótkoterminowe – kilkumiesięczne co powoduje, że przyjęte szacunki mogą być błędne i nie do końca odzwierciedlać stan faktyczny. Brak wiedzy na temat szczegółowych kryteriów jakie będą brane pod uwagę w nowych okresach finansowania powoduje dużą niepewność co do struktury w jakiej będzie prowadziła działalność medyczną jednostka oraz źródeł i poziomu finansowania zakresów nie objętych ryczałtem. Dlatego też prognozy do analizy opracowano do struktury zakładu na dzień sporządzenia niniejszego opracowania.

Opracowała : Śmigielska Barbara

Zatwierdził

**DYREKTOR**  
  
**Mariola Kucharewicz**



## Załącznik nr 1 do Raportu

### Wyciąg z załącznika do rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku (Dz. U. z 2017 roku, poz.832)

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe, sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny, które służą do analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej, o których mowa w art.53a ust.2 ustawy z 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz. U. z 2020r, poz.295)

#### 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.

1) *wskaźnik zyskowności netto (%) =*

2) *Wynik finansowy netto x100*

*Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

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.

3) *wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =*

*Wynik z działalności operacyjnej x100*

*Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 3,0%	3
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4
4	powyżej 5,0%	5

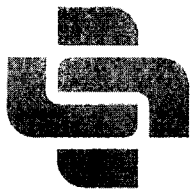
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

3) *wskaźnik zyskowności aktywów (%) =*

*Wynik netto x 100%*

\_\_\_\_\_, gdzie  
*Średni stan aktywów*





średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

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.

## 2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

**1) wskaźnik bieżącej płynności** =  $\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe}}$

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	4
3	powyżej 1,00 do 1,50	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

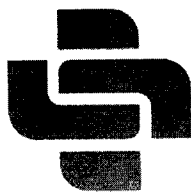
Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynienie wszystkich środków obrotowych.

**2) wskaźnik szybkiej płynności** =

$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe}}$

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,50	0



2	od 0,50 do 1,00	8
3	powyżej 1,00 do 2,50	13
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

### 3. Wskaźniki efektywności

#### 1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$ , gdzie

*Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów*

*średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 45 dni	3
2	od 45 dni do 60 dni	2
3	od 61 dni do 90 dni	1
4	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) 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.

#### 2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$ , gdzie

*Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów*

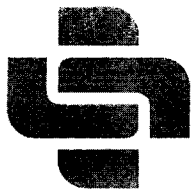
*średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

### 4. Wskaźniki zadłużenia

#### 1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =



*(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%*

*Aktywa razem*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	3
4	powyżej 80%	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

*1) wskaźnik wypłacalności =*

*Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania*

*Fundusz własny*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	od 0,00 do 0,50	10
2	od 0,51 do 1,00	8
3	od 1,01 do 2,00	6
4	od 2,01 do 4,00	4
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.



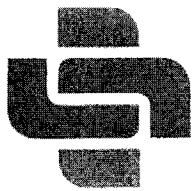
Załącznik nr 2 do Raportu - Bilans roczny na dzień 31.12.2019 rok i okresy prognozowane 2020-2022

Bilans - Aktywa

Lp	Wyszczególnienie	Okres (t-1)	Okres bieżący	Okres t+1	Okres t+2	Dynamika w %		
		2019	2020	2021	2022	2020/2019	2021/2020	2022/2021
1	2	3	4	5	6	7	8	9
A.	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>49 211 969</b>	<b>54 060 276</b>	<b>57 544 101</b>	<b>53 514 356</b>	<b>109,9</b>	<b>106,4</b>	<b>93,0</b>
1.	Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	49 211 969	54 060 276	57 544 101	53 514 356	109,9	106,4	93,0
3.	Należności długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-
4.	Inwestycje długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-
5.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-	-	-	-
B.	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>7 712 872</b>	<b>6 252 120</b>	<b>6 913 873</b>	<b>9 827 567</b>	<b>81,1</b>	<b>110,6</b>	<b>142,1</b>
I.	Zapasy	872 205	880 927	889 736	898 634	101,0	101,0	101,0
II.	<b>Należności krótkoterminowe, w tym</b>	<b>4 771 828</b>	<b>5 010 419</b>	<b>5 260 940</b>	<b>5 471 378</b>	<b>105,0</b>	<b>105,0</b>	<b>104,0</b>
	z tytułu dostaw i usług w PLN, o okresie spłaty do 12 miesięcy	4 202 600	4 412 730	4 633 367	4 818 701	105,0	105,0	104,0
III.	<b>Inwestycje krótkoterminowe, w tym</b>	<b>2 028 891</b>	<b>322 592</b>	<b>725 014</b>	<b>3 419 373</b>	<b>15,89</b>	<b>224,7</b>	<b>471,6</b>
	Środki pieniężne w kasie i rachunkach bankowych	2 028 891	322 592	725 014	3 419 373	15,89	224,7	471,6
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	39 948	38 182	38 182	38 182	95,6	100,0	100,0
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>56 924 841</b>	<b>60 312 396</b>	<b>64 457 974</b>	<b>63 341 923</b>	<b>106,0</b>	<b>106,9</b>	<b>98,3</b>

Bilans - Pasywa

Lp	Wyszczególnienie	Okres t-1	Okres bieżący	Okres t+1	Okres t+2	Dynamika w %		
		2019	2020	2021	2022	2020/2019	2021/2020	2022/2021
1	2	3	4	5	6	7	8	9
A.	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>25 742 575</b>	<b>21 325 698</b>	<b>20 242 196</b>	<b>22 039 249</b>	<b>82,8</b>	<b>94,9</b>	<b>108,9</b>
B.	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>31 182 266</b>	<b>38 986 698</b>	<b>44 215 778</b>	<b>41 302 674</b>	<b>125,0</b>	<b>113,4</b>	<b>93,4</b>
I.	Rezerwy na zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-
II.	Zobowiązania długoterminowe, w tym	633 390	3 267 831	5 267 831	5 900 000	515,9	161,2	112,0
	kredyty i pożyczki długoterminowe zaciągnięte w PLN	633 390	3 267 831	5 267 831	5 900 000	515,9	161,2	112,0



	kredyty i pożyczki zaciągnięte w walutach obcych	-	-	-	-	-	-	-
	inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-	-	-
III.	<b>Zobowiązania krótkoterminowe, w tym</b>	<b>6 336 399</b>	<b>6 518 158</b>	<b>6 309 759</b>	<b>5 833 257</b>	<b>102,9</b>	<b>96,8</b>	<b>92,4</b>
	kredyty i pożyczki zaciągnięte w PLN	218 182	197 070	-	-	-	-	-
	kredyty i pożyczki zaciągnięte w walutach obcych	-	-	-	-	-	-	-
	inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-	-	-
	z tytułu dostaw i usług w PLN	2 303 509	2 326 544	2 349 810	2 373 308	101,0	101,0	101,0
	z tytułu dostaw i usług w walutach obcych	-	-	-	-	-	-	-
	Fundusze specjalne	916 676	853 219	853 219	853 219	93,1	100,0	100,0
IV.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>24 212 477</b>	<b>29 200 709</b>	<b>32 638 188</b>	<b>29 569 417</b>			
	ujemna wartość firmy	-	-	-	-	-	-	-
	inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	21 814 054	26 236 598	30 075 667	27 000 646	120,3	114,6	89,8
	inne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	2 398 423	2 964 111	2 562 521	2 568 771	123,6	86,5	100,2
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>56 924 841</b>	<b>60 312 396</b>	<b>64 457 974</b>	<b>53 341 923</b>	<b>106,0</b>	<b>106,9</b>	<b>98,3</b>

**Załącznik nr 3 do Raportu -rachunek zysków i strat za 2019rok i prognoza na lata 2020-2022 (wariant porównawczy)**

Lp.	Wyszczególnienie	Okres (t-1)	Okres bieżący	Okres t+1	Okres t+2	Dynamika w %		
		31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	2020/2019	2021/2020	2022/2021
1	2	5	6	7	8	9	10	11
<b>A.</b>	<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI w tym</b>	<b>45 245 043</b>	<b>48 878 518</b>	<b>52 788 205</b>	<b>57 011 223</b>	<b>108,0</b>	<b>108,0</b>	<b>108,0</b>
	Przychody netto ze sprzedaży produktów w złotych	45 245 043	48 878 518	52 788 205	57 011 223	108,0	108,0	108,0
	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów w złotych	842	1 000	486	486	118,8	48,6	100,0
	Przychody ze sprzedaży w walutach obcych	-	-	-	-	-	-	-
	zmiana stanu produktów	-	-	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ,</b>	<b>51 750 597</b>	<b>55 675 675</b>	<b>56 144 329</b>	<b>57 493 041</b>	<b>107,6</b>	<b>100,8</b>	<b>102,4</b>
	1. Amortyzacja	4 006 537	4 712 000	5 517 245	5 829 745	117,6	117,1	105,7
	2. Zużycie materiałów i energii	8 159 039	8 794 247	9 014 103	9 221 428	107,8	102,5	102,3
	3. Usługi obce, w tym	14 001 341	15 580 945	15 970 469	16 337 789	111,3	102,5	102,3
	4. Podatki i opłaty	487 088	457 139	458 844	467 104	93,9	100,4	101,8
	5. Wynagrodzenie	20 528 171	21 306 214	20 495 202	20 864 116	103,8	96,2	101,8
	6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4 345 460	4 452 727	4 446 069	4 526 099	102,5	99,9	101,8
	7. Pozostałe koszty rodzajowe	222 738	371 902	242 397	246 760	167,0	65,2	101,8
	8. Wartości sprzedanych towarów i materiałów, w tym	220	500	-	-	227,3	-	-
	wartość sprzedanych towarów i materiałów w walutach obcych	-	-	-	-	-	-	-
<b>C.</b>	<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>	<b>-1 126 350</b>	<b>- 6 797 157</b>	<b>-3 356 123</b>	<b>-481 818</b>	<b>603,5</b>	<b>49,4</b>	<b>14,4</b>
<b>D.</b>	Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	2 322 138	2 572 100	2 562 521	2 568 771	110,8	99,6	100,2
	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-	-	-	-
<b>E.</b>	Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	37 847	40 000	35 000	35 000	105,7	87,5	100,0
	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-	-	-	-
	Pozostałe koszty operacyjne w walutach obcych	-	-	-	-	-	-	-
<b>F.</b>	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>1 157 942</b>	<b>-4 265 057</b>	<b>-828 602</b>	<b>2 051 953</b>	<b>368,3</b>	<b>19,4</b>	<b>247,6</b>
<b>G.</b>	Przychody finansowe, w tym	5 164	3 000	2 500	2 500	58,1	83,3	100,0
	Dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	-	-	-	-
	Zysk ze zbycia inwestycji	-	-	-	-	-	-	-
	Odsetki	5 164	3 000	2 500	2 500	58,1	83,3	100,0
<b>H.</b>	Koszty finansowe, w tym	47 480	95 240	200 400	200 400	200,6	210,4	100,0
	Strata ze zbycia inwestycji	-	-	-	-	-	-	-
	Odsetki w złotych	47 480	95 240	200 400	200 400	200,6	210,4	100,0
	odsetki od kredytów w walutach obcych	-	-	-	-	-	-	-
<b>I.</b>	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ</b>	<b>1 115 626</b>	<b>-4 357 297</b>	<b>-1 026 502</b>	<b>1 854 053</b>	<b>-390,6</b>	<b>23,6</b>	<b>-180,6</b>
<b>J.</b>	<b>ZYSK (STRATA) BRUTTO</b>	<b>1 115 626</b>	<b>-4 357 297</b>	<b>-1 026 502</b>	<b>1 854 053</b>	<b>-390,6</b>	<b>23,6</b>	<b>-180,6</b>
	Podatek dochodowy i inne obowiązkowe obciążenia	59 580	59 580	57 000	57 000	100,0	95,7	100,0
<b>K.</b>	<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>1 056 046</b>	<b>-4 416 877</b>	<b>-1 083 502</b>	<b>1 797 053</b>	<b>-418,2</b>	<b>24,5</b>	<b>-165,9</b>