

Załącznik 2
do uchwały IV/33/2024
z dn. 28 czerwca 2024



Szpital Powiatowy w Chmielniku
26-020 Chmielnik, ul. Kielecka 1-3, woj. świętokrzyskie
www.szpital-chmielnik.pl; ksiegowosc@szpital-chmielnik.pl
☎ 413542017 fax 413542136
REGON 003680113 NIP 657-21-95-982 KRS 0000001969



ISO 9001
ISO 14001
ISO/IEC 27001
ISO 45001



AC 014

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej

Szpitala Powiatowego w Chmielniku

za rok 2023

Chmielnik, maj 2023

Wprowadzenie

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej Szpitala Powiatowego w Chmielniku został sporządzony na podstawie sprawozdania finansowego jednostki za 2023 rok, w oparciu o zapisy art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 799) zwanej dalej „ustawą o działalności leczniczej”.

Niniejszy raport składa się z trzech podstawowych elementów:

1. Analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2023 rok w porównaniu do roku poprzedniego.
2. Prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń.
3. Informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala Powiatowego w Chmielniku.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej dokonano w oparciu o treść Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno - finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

Analizę sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w wyżej wymienionym rozporządzeniu.

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

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

Zgodnie z wyżej wymienionym rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach przyporządkowano ocenę punktową.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 rok, które wykazuje zysk netto w wysokości 627 439,76 zł, wynik ten jest lepszy od prognozowanego w zeszłorocznym raporcie w ramach prognozy na rok 2023 o ponad 1 216 054,76 zł.

Wybrane informacje o Szpitalu Powiatowym w Chmielniku

1. Szpital Powiatowy w Chmielniku jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 799).

2. Szpital posiada osobowość prawną.

3. Podmiotem tworzącym Szpitala jest Starostwo Powiatowe w Kielcach.

Celem Szpitala jest udzielanie świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia, oraz podejmowanie innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia lub przepisów odrębnie regulujących zasady ich wykonywania i realizowanie zadań z zakresu promocji zdrowia.

Szpital prowadzi działalność leczniczą udzielając świadczeń zdrowotnych w zakresie:

1. Stacjonarnych i całodobowych świadczeń zdrowotnych w:

- oddziale chorób wewnętrznych - 25 łóżek
- oddziale chirurgii ogólnej - 25 łóżek
- oddziale alergologicznym - 5 łóżek
- zakładzie opiekuńczo-leczniczym - 21 łóżek
- poradni nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej
- izbie przyjęć

2. Ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych w poradniach:

- chirurgii ogólnej
- chirurgii urazowo-ortopedycznej
- urologicznej
- ginekologii i położnictwa
- kardiologicznej
- pulmonologicznej
- okulistycznej
- neurologicznej
- zdrowia psychicznego
- alergologicznej

- rehabilitacji ambulatoryjnej

3. Świadczeń w pracowniach diagnostycznych:

- pracowni endoskopii,
- laboratorium diagnostycznym,
- Rtg,
- Usg.

Szpital świadczy usługi w zakresie leczenia szpitalnego oraz opieki długoterminowej (ZOL).

W 2023 roku w lecznictwie szpitalnym leczono 4 749 pacjentów, liczba porad udzielonych w Izbie Przyjęć i w Nocnej i Świątecznej Opiece Zdrowotnej to 8 586. Przy szpitalu działa 10 poradni specjalistycznych. Rocznie w poradniach specjalistycznych udzielono 23 187 porad, w pracowni fizjoterapii wykonano 44 591 zabiegów. W pracowniach diagnostycznych szpitala wykonano 146 067 badań.

Stan średnioroczny zatrudnienia na koniec 2023 roku wyniósł 140 etatów przeliczeniowych. Najliczniejszą grupą zawodową był personel medyczny w tym pielęgniarki, stanowiły 39,3% ogólnego stanu zatrudnienia. Pracownicy administracyjni stanowili 11,12% stanu osobowego Szpitala.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 w porównaniu do roku poprzedniego

1. Analiza bilansu za lata 2022 -2023

Analiza bilansu na przestrzeni lat 2022 – 2023 zawiera ocenę trendów występujących w stanie majątkowym i finansowym Szpitala, a także ustalenie zmian kwot określających sytuację majątkową i finansową jednostki. Dokonano oceny własnych i obecnych źródeł finansowania składników majątkowych szpitala. Jak zmieniał się udział aktywów trwałych i obrotowych na przestrzeni dwóch lat przedstawia poniższa tabela.

Aktywa					
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022		Stan na dzień 31.12.2023	
		zł	% udziału	zł	% udziału
1	2	3	4	3	4
A.	Aktywa trwałe	18 250 181	73,50%	16 542 268	71,62%
I.	Wartości niematerialne i prawne	769 703	3,10%	441 860	1,91%
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	17 480 478	70,40%	16 100 408	69,70%
III.	Należności długoterminowe				
IV.	Inwestycje długoterminowe				
V.	Długoterminowe rozliczenia między okresowe				
B.	Aktywa obrotowe	6 580 996	26,50%	6 556 004	28,38%
I.	Zapasy	1 183 530	4,77%	1 278 977	5,54%
II.	Należności krótkoterminowe	4 681 411	18,85%	4 117 848	17,83%
III.	Inwestycje krótkoterminowe	530 208	2,14%	1 062 310	4,60%
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia między okresowe	185 847	0,75%	96 869	0,42%
C.	Należne wpłaty na kapitał				
D.	Udziały (akcje) własne				
Aktywa razem		24 831 177	100%	23 098 272	100%
Pasywa					
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022		Stan na dzień 31.12.2023	
		zł	% udziału	zł	% udziału
1	2	3	4	3	4
A.	Kapitał (fundusz) własny	-1 038 511	-4,18%	-414 008	-1,79%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 222 763	8,95%	2 222 763	9,62%
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy				
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji i wyceny				
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe				
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 561 290	-10,31%	-3 264 211	-14,13%
VI.	Zysk (strata) netto	-699 984	-2,82%	627 440	2,72%
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)				
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	25 869 688	104,18%	23 512 280	101,79%
I.	Rezerwy na zobowiązania	1 422 339	5,73%	2 618 323	11,34%
II.	Zobowiązania długoterminowe				
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	7 524 678	30,30%	5 629 074	24,37%
IV.	Rozliczenia między okresowe	16 922 671	68,15%	15 264 883	66,09%
Pasywa razem		24 831 177	100%	23 098 272	100%

Główną pozycją aktywów szpitala są aktywa trwałe, których udział w ogólnej strukturze majątku wynosił odpowiednio 73,50% w roku 2022 i 71,62% w roku 2023, w tym największy udział ze względu na specyfikę jednostki mają rzeczowe aktywa trwałe.

W grupie majątku obrotowego, który wskazuje tendencję rosnącą, największą pozycję stanowią należności krótkoterminowe, ich udział w wartości aktywów ogółem w latach 2022-2023 utrzymuje się na reaktywnie wysokim poziomie (26,50%, 28,38%).

Stosunkowo mały udział majątku obrotowego jest specyficzny dla szpitali, bowiem produktem dla tego typu jednostek jest świadczenie usług w oparciu o majątek trwały dużej wartości oraz pracę i wiedzę personelu.

W strukturze pasywów szpitala dominują rozliczenia międzyokresowe, ich udział w pasywach szpitala utrzymując się na reaktywnie wysokim poziomie, wskazuje tendencję spadkową (z 68,15% do 66,09%). Dotyczą one przede wszystkim wszystkich niezamortyzowanych części wartości początkowej aktywów trwałych sfinansowanych z dotacji lub otrzymanych nieodpłatnie.

W roku 2023 dzięki osiągniętemu zyskowi poziom kapitału własnego wzrósł, niemniej jednak ma wartość ujemną i wynosi -414 008,42 zł. Fakt zmniejszenia zobowiązań krótkoterminowych z 30,30% na 24,37 % wskazuje na znaczną poprawę stabilności finansowej szpitala.

Szpital tworzy rezerwy na świadczenia emerytalne i nagrody jubileuszowe, które są co roku aktualizowane. W roku 2023 rezerwy na zobowiązania wzrosły o 1 195 983,46 zł, została utworzona rezerwa z tytułu roszczeń pracowniczych (pielęgniarek) na kwotę 349 931,46 zł.

Rozliczenia międzyokresowe spadły o 1 660 724,99 zł. Jest to efekt odniesienia na pozostałe przychody operacyjne kwoty stanowiącej równowartość rocznego odpisu amortyzacyjnego majątku sfinansowanego środkami dotacji lub otrzymanego nieodpłatnie. Główną pozycją zobowiązań krótkoterminowych były zobowiązania bieżące, przede wszystkim z tytułu dostaw i usług. Na uwagę zasługuje fakt, iż wszystkie zobowiązania wymagalne dotyczą wyłącznie zobowiązań z tytułu dostaw i usług. Szpital nie posiada zobowiązań wymagalnych (publiczno – prawnych).

2. Analiza rachunku zysków i strat w latach 2022 – 2023

Lp.	Wyszczególnienie	2022 rok		2023 rok	
		zł.	% udziału	zł.	% udziału
1	2	3	4	3	4
A.	Działalność podstawowa				
1.	Przychody netto ze sprzedaży	29 852 033	92,38%	36 835 423	93,01%
2.	Koszt własny sprzedaży	32 861 573	98,82%	38 703 632	98,82%
3.	Wynik na sprzedaży	-3 009 540		-1 868 209	
B.	Pozostała działalność operacyjna				
1.	Pozostałe przychody operacyjne	2 436 183	7,54%	2 739 420	6,92%
2.	Pozostałe koszty operacyjne	68 547	0,21%	36 777	0,09%
3.	Wynik na działalności operacyjnej	2 367 636		2 702 643	
C.	Wynik operacyjny (A3+B3)	-641 904		834 434	
D.	Działalność finansowa				
1.	Przychody finansowe	26 863	0,08%	28 950	0,07%
2.	Koszty finansowe	84 943	0,26%	234 958	0,60%
3.	Wynik na działalności finansowej	-58 080		-206 008	
E.	Zysk (strata) brutto (C+D3)	-699 984		628 426	
F.	Podatek dochodowy			988	
G.	Zysk (strata) netto (E-F)	-699 984	-2,17%	627 438	1,58%
Przychody ogółem		32 315 079	100%	39 603 793	100%
Koszty ogółem		33 015 063	100%	38 976 355	100%

Analizując strukturę rachunku zysków i strat na przestrzeni roku 2022 – 2023 należy wskazać, że jest ona względnie stała. Zarówno w strukturze przychodów jak i kosztów największy udział mają przychody i koszty działalności podstawowej. Dominującą pozycję przychodów stanowią przychody ze sprzedaży produktów i usług (od 92,38% do 93,01%).

W strukturze kosztów najistotniejszą rolę odgrywają koszty operacyjne 98,82% i tym samym wielkość ta wywiera największy wpływ na wynik finansowy.

Szczegółowa struktura przychodów Szpitala w latach 2022 - 2023

Źródło	2022		2023	
	Kwota w zł	Udział % w przychodach	Kwota w zł	Udział % w przychodach
Lecznictwo szpitalne	14 901 074	46,05%	20 041 816	49,12%
Zakład Opiekuńczo - Leczniczy	1 780 113	5,50%	2 447 683	6,00%
Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	2 553 728	7,89%	3 500 756	8,58%
Endoskopia	178 280	0,55%	342 888	0,84%
Nocna i Świąteczna Opieka Zdrowotna	1 259 300	3,89%	1 493 081	3,66%
Oddział alergologiczny i programy lekowe	5 340 249	16,50%	7 543 308	18,49%
Rehabilitacja	584 236	1,81%	730 835	1,79%
Szczepienia SARS-COV-19	41 766	0,14%	367	0,00%
Razem kontrakt NFZ	26 638 746	82,33%	36 100 734	88,48%
Podwyżki pielęgniarek sfinansowane przez NFZ	702 819	2,17%		
Podwyżki lekarskie NFZ	188 375	4,82%		
Współczynnik korygujący dot. PSZ			428 874	1,05%
Odpłatność za pobyt w ZOL	383 134	1,18%	421 704	1,03%
Usługi dla POZ	538 382	1,66%	595 589	1,46%
Nadwykonania				
Razem	921 516	2,85%	1 017 293	2,49%
Pozostałe przychody:				
Amortyzacja majątek sfinansowany dotacją	1 279 435	3,95%	1 692 565	4,15%
Amortyzacja majątek sfinansowany dotacją COVID			222 808	0,55%
Usługi kuchni Szpitalnej	66 597	0,21%	73 354	0,18%
Ministerstwo Zdrowia (rezydenci)	390 992	1,21%	379 710	0,93%
Umorzenie pożyczki	500 000	1,55%	500 000	1,23%
Pozostałe przychody	1 348 873	4,17%	384 439	0,94%
Darowizna COVID	320 329	0,99%		
Razem	3 906 226	12,07%	3 252 876	7,97%
Przychody ogółem	32 357 682	100,00%	40 799 777	100,00%

Głównymi przychodami szpitala są przychody ze sprzedaży usług medycznych w ramach kontraktu z NFZ dla pacjentów ubezpieczonych w ramach powszechnego systemu ubezpieczeń zdrowotnych. Szpital uzyskuje również przychody z Ministerstwa Zdrowia na finansowanie kosztów wynagrodzeń lekarzy rezydentów, ze sprzedaży usług medycznych dla innych podmiotów leczniczych. Wzrost przychodów netto ze sprzedaży w roku 2023 związany był ze wzrostem kontraktu z NFZ w zakresie zarówno ceny za punkt i zwiększonej ilości wykonanych świadczeń medycznych.

Pozostałe przychody operacyjne obejmują przychody związane bezpośrednio z działalnością szpitala, spośród nich istotną pozycję stanowi równowartość odpisów amortyzacyjnych majątku sfinansowanego środkami dotacji lub otrzymanego nieodpłatnie, umorzona pożyczka przez podmiot tworzący oraz umorzony podatek od nieruchomości przez Urząd Miasta i Gminy Chmielnik.

Przychody finansowe, to odsetki od środków na rachunkach bankowych.

Szczegółowa struktura kosztów Szpitala w latach 2022 - 2023

Lp.	Rodzaj kosztów	2022		2023	
		Kwota zł	Udział % w kosztach	Kwota zł	Udział % w kosztach
1	Amortyzacja	1 637 860	4,98%	2 087 341	5,39%
2	Zużycie materiałów i energii w tym:	6 770 212	20,60%	8 319 279	21,49%
*	leki w tym:	4 567 691	13,90%	5 644 919	14,58%
	leki w programie lekowym	3 555 883	10,82%	4 502 578	11,63%
*	materiały i sprzęt jednorazowy	1 490 057	4,53%	1 623 468	4,19%
*	energia	228 902	0,70%	416 766	1,08%
*	gaz	128 552	0,39%	223 471	0,58%
*	woda i ścieki	58 054	0,18%	69 648	0,18%
*	paliwo	41 261	0,13%	40 205	0,10%
*	żywność	255 695	0,78%	300 802	0,78%
3	Usługi obce	6 353 358	19,33%	8 299 224	21,44%
*	kontrakty medyczne	5 012 670	15,25%	6 601 565	17,06%
*	badania diagnostyczne	447 281	1,36%	648 819	1,68%
*	remont i konserwacja	192 584	0,59%	252 781	0,65%
*	pozostałe usługi	700 823	2,13%	796 059	2,06%
4	Podatki i opłaty	30 243	0,09%	34 954	0,09%
5	Koszty osobowe z ZUS w tym:	17 992 716	54,75%	19 880 654	51,37%
*	wynagrodzenia	15 318 584	46,62%	16 832 132	43,49%
6	Pozostałe koszty	77 184	0,23%	82 179	0,21%
	Koszty ogólne	32 861 573	100%	38 703 631	100%

Na wzrost kosztów działalności operacyjnej w latach 2022-2023 najistotniejszy wpływ mają koszty osobowe. Ich wzrost w analizowanym okresie w kwocie 1 513 547,91 zł dotyczył głównie białego personelu i spowodowany był między innymi:

- ✓ koniecznością podwyżek wynagrodzeń związanych zarówno ze wzrostem minimalnego wynagrodzenia jak i z przepisami ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia w podmiotach leczniczych,
- ✓ brakami w systemie lekarzy, wysokimi wymaganiami finansowymi, stanowiącymi konsekwencję ich pozycji rynkowej przy konieczności spełnienia wymogów określonych przez płatnika świadczeń zdrowotnych.

Wzrost kosztów amortyzacji w roku 2023 o 449 481,45 zł to efekt zakończonych inwestycji, w tym: „Zwiększenie efektywności energetycznej Budynków Szpitala Powiatowego w Chmielniku” oraz „Informatyzacji Placówek Medycznych Województwa Świętokrzyskiego”.

Koszty zużycia materiałów i energii w 2023 roku wzrosły o 1 549 067,06 zł, wzrost ten spowodowany był rosnącą inflacją, dotyczy głównie zużycia materiałów medycznych oraz leków o 1 162 677,61 zł.

Największy wzrost usług obcych 1 945 865,87 zł wystąpił w pozycji usługi i kontrakty medyczne. Ponadto skutkiem wzrostu płacy minimalnej są wyższe ceny za usługi medyczne.

Rachunek zysków i strat wskazuje, iż za 2023 rok Szpital wypracował zysk netto w wysokości 627 440 zł. Na sprzedaży odnotowano stratę w kwocie 1 868 209 zł, co oznacza, że w porównaniu z rokiem poprzednim strata zmniejszyła się aż o 1 141 331 zł. Pozostałe przychody operacyjne uległy zwiększeniu, o 276 174 zł w stosunku do roku poprzedniego. W segmencie działalności finansowej jednostka poniosła stratę w wysokości 206 008 zł.

3. Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2023 rok

Wskaźniki rentowności – zyskowności

Wskaźnik	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Zyskowności netto (%)	wynik finansowy netto x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+ przychody operacyjne+ przychody finansowe	poniżej 0,0%	0	1,59%	3
		od 0,0% do 2,0%	3		
		powyżej 2,0% do 4,0%	4		
		powyżej 4,0%	5		
Zyskowności działalności operacyjnej (%)	wynik z działalności operacyjnej x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+ przychody operacyjne	poniżej 0,0%	0	2,11%	3
		od 0,0% do 3,0%	3		
		powyżej 3,0% do 5,0%	4		
		powyżej 5,0%	5		
Zyskowności aktywów (%)	wynik finansowy netto x 100% średni stan aktywów (suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego + aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielonego /2)	poniżej 0,0%	0	2,62%	4
		od 0,0% do 2,0%	3		
		powyżej 2,0% do 4,0%	4		
		powyżej 4,0%	5		
RAZEM WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena	15	Uzyskane punkty	10

Wskaźniki zyskowności określają zdolność Szpitala do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działania. Wskaźniki zyskowności netto w badanym roku uległy dynamicznej poprawie co oznacza, że działalność szpitala w 2023 roku była opłacalna. Strata na działalności podstawowej została zrównoważona zyskiem z działalności operacyjnej.

W roku 2023 wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej poprawił się, dodatnia wartość wskaźnika oznacza, że przychody ze sprzedaży towarów i usług powiększone o pozostałe przychody operacyjne pokrywają koszty działalności operacyjnej.

Ponoszona w 2022 r. strata finansowa spowodowała, że działalność szpitala w tym okresie nie była rentowa. W roku 2023 nastąpił wzrost wskaźnika w związku ze znaczną poprawą wyniku finansowego. Poprawa wskaźnika świadczy o bardziej efektywnym zarządzaniu przez szpital swoimi aktywami.

Wskaźniki płynności finansowej

Wskaźnik	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Płynności bieżącej	aktywa obrotowe - należności z tytułu dostaw i usług powyżej 12 m-c-krótkoterminowe <u>rozliczenia międzyokresowe (czynne)</u> zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe powyżej 12 mc + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,60	0	1,00	8
		od 0,6 do 1,00	4		
		powyżej 1,00 do 1,50	8		
		powyżej 1,50 do 3,00	12		
		powyżej 3,0 lub jeżeli zobow. krótkoterminowe = 0 zł	10		
Płynności szybkiej	aktywa obrotowe - należności z tytułu dostaw i usług powyżej 12 m-c-krótkoterminowe- <u>rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy</u> zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe powyżej 12 mc + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,5	0	0,80	8
		powyżej 0,50 do 1,00	8		
		powyżej 1,00 do 2,50	13		
		powyżej 2,50 lub jeżeli zobow. krótkoterminowe = 0 zł	10		
RAZEM WSKAŹNIK PŁYNNOSCI		Maksymalna ocena	25	Uzyskane punkty	16

Porównanie powyższych wskaźników z pożądanym wskaźnikiem płynności bieżącej, będącym relacją majątku obrotowego do zobowiązań krótkoterminowych – nie wskazuje na wystąpienie w jednostce istotnych zakłóceń w terminowym regulowaniu wymagalnych zobowiązań. Należy jednak zwrócić uwagę na możliwość wystąpienia ograniczenia płynności natychmiastowej. Ogólny trend wskaźników płynności jest malejący.

Wskaźniki efektywności

Wskaźnik	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni	3	40,8	3
		od 45 dni do 60 dni	2		
		od 60 dni do 90 dni	1		
		powyżej 60 dni	0		
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni	7	29,28	7
		od 60 dni do 90 dni	4		
		powyżej 90 dni	0		
RAZEM WSKAŹNIK EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena	10	Uzyskane punkty	10

Wskaźnik rotacji należności pozwala ustalić przeciętną liczbę dni konieczną do zmiany należności na gotówkę.

Wskaźnik rotacji zobowiązań informuje o średnim czasie spłaty zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług. Wartość wskaźnika wynosząca w roku 2022 to 54,2 jest efektem generowania straty i braku nadwyżki bilansowej. Czas spłaty zobowiązań w 2023 roku w stosunku do roku 2022 zmniejszył się o 25 dni.

Aby ograniczyć koszty związane z nieterminowym regulowaniem zobowiązań, szpital zawierał z dostawcami towarów i usług ugody wydłużające terminy płatności.

Wskaźniki zadłużenia jednostki

Wskaźnik	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40%	10	35,71%	10
		od 40 % do 60%	8		
		powyżej 60% do 80%	3		
		powyżej 80%	0		
Wyplacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50	10	-19,92	0
		od 0,51 do 1,00	8		
		od 1,01 do 2,00	6		
		od 2,01 do 4,00	4		
		powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0		
RAZEM WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena	20	Uzyskane punkty	10

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 podmiotu. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. Maksymalna ocena 10 pkt. przy wskaźniku <40%. Ponieważ kapitał własny ma ciągle wartość ujemną, wskaźnik wypłacalności również ma wartość ujemną.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 46 punktów, co stanowi 65,71 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Jest to wynik lepszy od roku poprzedniego o 7 punktów. Świadczy to o tym, że w Szpitalu występuje poprawa trudnej sytuacji o charakterze finansowym i ekonomicznym.

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

2.1. Założenia makroekonomiczne

Przyjęto oficjalnie założenia makroekonomiczne ogłoszone przez Ministra Finansów na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Prognozowane podstawowe wskaźniki makroekonomiczne w latach 2024 – 2026 wpływają na możliwości finansowe działalności firm.

Parametry makroekonomiczne	2024	2025	2026
PKB	3,1	3,7	3,7
Stopa inflacji	5,2	4,1	3,3
Dynamika realnego wzrostu płac	6,4	2,9	3,2
Stopy procentowe	5,6	4,6	4,0

Specyfika ochrony zdrowia jako strefy życia społecznego, która w normalnych warunkach boryka się z poważnymi problemami systemowymi oraz finansowymi, będąc wrażliwą na czynniki makroekonomiczne oraz warunki ustrojowe powoduje, że w sytuacji minimalnej pandemii i wojny na Ukrainie oraz w świetle ich skutków względem całej gospodarki, jeszcze bardziej dotkliwie odczuwa negatywne trendy, będące konsekwencją globalnych problemów epidemiologicznych. Poza tym, na brak równowagi finansowej sektora szpitali wpływ ma niestabilność otoczenia formalno – prawnego, duża niepewność i dynamika zmian, ograniczona podaż pracowników, pensja płacowa oraz inflacja. Z tych względów należy spodziewać się, że poważna już sytuacja może ujemnie wpływać na wszystkie perspektywy Szpitala Powiatowego w Chmielniku, co negatywnie dominuje możliwości dynamicznej poprawy jego sytuacji zarówno w bliższej perspektywie jak i w dalszej przyszłości.

Szpital Powiatowy w Chmielniku prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych „ustawą o działalności leczniczej” w myśl, której Szpital pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów, koszty działalności i reguluje zobowiązania.

2.2. Założenia mikroekonomiczne

Główne założenia na najbliższe trzy lata opierają się na przyjętej polityce Dyrekcji Szpitala skierowanej na:

- ✓ zwiększeniu przychodów, głównie w oparciu o zawarte z NFZ umowy,
- ✓ optymalizację wykorzystania majątku rzeczowego niezbędnego do wykonywania zadań, co z jednej strony wpływa na lepszą diagnostykę, a z drugiej strony podniesie efektywność pracy,

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów jest plan finansowy na rok 2024 oraz dane znane na dzień sporządzenia raportu. Projekcja przyszłych wyników finansowych opracowana została także w oparciu o rzeczywiste dane lat poprzednich, przy założeniu kontynuowania działalności przez Szpital Powiatowy w Chmielniku, w dającej się przewidzieć przyszłości. W prognozie na lata 2024-2026 założono, że finansowanie świadczeń w zakresie leczenia szpitalnego, opieki długoterminowej i ambulatoryjnej opieki specjalistycznej opiera się na dotychczasowych warunkach, dlatego przychody i koszty ujęte w prognozie są związane z realizacją umów z NFZ oraz innych przychodów, np. z refundacji wynagrodzeń, dopłaty do pobytu w ZOL, stanowiących jednak przychody w marginalnych wartościach.

Główne źródło przychodów Szpitala to środki pochodzące z Narodowego Funduszu Zdrowia. Podpisane umowy ze Świętokrzyskim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia w Kielcach.

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

Grupa	Wskaźnik	2023		2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
1. Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,58%	3	0,64%	3	2,11%	4	3,41%	4
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,11%	3	0,64%	3	2,11%	3	3,41%	4
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	2,62%	4	0,64%	3	2,11%	4	3,41%	4
	Razem		10		9		11		12
2. Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	1	8	0,85	4	0,85	4	0,95	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,8	8	0,79	8	0,67	8	0,77	8
	Razem		16		12		12		12
3. Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	41 dni	3	40 dni	3	41	3	40	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	29 dni	7	22 dni	7	21	7	20	7
	Razem		10		10		10		10
4. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	35,71%	10	38,16%	10	33,14%	10	22,40%	10
	Wskaźnik wypłacalności	-19,92	0	-59,15	0	14,61	0	4,61	0
	Razem		10		10		10		10
Łączna wartość			46		41		43		44

W latach 2024-2026 prognozowany jest spadek liczby punktów. Z powyższej analizy wskaźnikowej wynika, że w najbliższych 3 latach planowane jest, przy założeniu wzrostu nakładów na ochronę zdrowia, nieznaczne pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki w stosunku do 2023 roku, jednakże dokonywanie szacunków i prognoz ekonomiczno-finansowych w obecnych niepewnych warunkach gospodarczych (uwzględniających choćby wysoką inflację) obarczone jest dużym ryzykiem błędu.

Sporządzona prognoza uwzględnia realizowane obecnie i przewidywane do realizacji inwestycje, jednakże w przypadku finansowania ich ze źródeł zewnętrznych ich wpływ na szacunki jest zrównoważony zarówno po stronie wpływów i wydatków, a więc po stronie przychodów i kosztów.

III. Informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową Szpitala Powiatowego w Chmielniku

Generalne problemy o charakterze systemowym to:

- ✓ niewystarczające środki finansowe w systemie,
- ✓ niewystarczająca liczba lekarzy koniecznych do zabezpieczenia zakresów według wymogów NFZ,
- ✓ brak prawnej możliwości obniżenia kosztów funkcjonowania określonych zakresów poniżej pewnego minimum –obowiązujące standardy organizacyjne oraz medyczne,
- ✓ ryzyko odpowiedzialności prawnej (karnej oraz cywilnej) także za winę organizacyjną –niewłaściwą organizację w procesie udzielania świadczeń zdrowotnych,
- ✓ struktura wiekowa kadry medycznej i brak lekarzy specjalistów na rynku skutkuje zdecydowanym wzrostem oczekiwań co do wynagrodzeń.

Aktualnie zawarte umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia na świadczenie usług medycznych zabezpieczają przychody szpitala. Wszystkie świadczenia nielimitowane są finansowane przez NFZ w całości. Problemem jest jednak kwartalny system ich rozliczania. Powoduje to wydłużony czas oczekiwania na wpływ środków pieniężnych.

Dyrekcja szpitala ma nadzieję na przeszacowanie cen za wszystkie usługi medyczne przez Narodowy Fundusz Zdrowia w najbliższym czasie, aby sprostać zabezpieczeniu płynności finansowej przy ciągle rosnących kosztach funkcjonowania podmiotu leczniczego.

Zgodnie z art. 59 ust. 4 z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2024 r poz. 799) Dyrekcja Szpitala realizuje program naprawczy, na dzień sporządzenia raportu zostały zredukowane 2 etaty w laboratorium diagnostycznym (przejście na emeryturę – stanowiska technicy laboratoryjni).

IV. Podsumowanie

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej jest działalność lecznicza, polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

W obliczu wielu zmian przepisów prawnych dotyczących służby zdrowia (już obowiązujących jak i projektowanych), które będą miały wpływ na sytuację finansową Szpitala, przedmiotowa prognoza sporządzona została przy uwzględnieniu zasady ostrożnej wyceny.

Chmielnik, dnia 31.05.2024 rok

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Szpitala Powiatowego w Chmielniku
Edyta Wesolowska
Edyta Wesolowska

*Dyrektor Szpitala Powiatowego
w Chmielniku*

Grzegorz Piwko

DYREKTOR
SZPITALA POWIATOWEGO
W CHMIELNIKU
Grzegorz Piwko

Załączniki

1. Bilans za lata 2023 (dane rzeczywiste) oraz prognoza 2024 – 2026.
2. Rachunek zysków i strat w latach 2023 (dane rzeczywiste) i 2024 – 2026 (prognoza).

Bilans za lata 2023 oraz prognoza 2024-2026.

AKTYWA		Dane rzeczywiste	Prognoza				PASYWA		Dane rzeczywiste	Prognoza			
		2023 (w zł)	2024 (w zł)	2025 (w zł)	2026 (w zł)	2023 (w zł)			2024 (w zł)	2025 (w zł)	2026 (w zł)		
A	Aktywa trwałe	16 542 268	19 150 000	27 595 875	42 298 052	A	Kapitał (fundusz) własny	-414 008	-168 133	786 867	2 401 867		
I	Wartości niematerialne i prawne	441 859	350 000	400 000	350 000	I	Kapitał (fundusz) zobycielski	2 222 763	2 222 763	2 222 763	2 222 763		
II	Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	16 100 408	18 800 000	27 195 875	41 948 052	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:						
	- środki trwałe	15 868 775	16 300 000	17 195 875	19 000 000		- nadwyżka war. sprzedaży (war. emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)						
	- środki trwałe w budowie	231 634	2 500 000	10 000 000	22 948 052	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:						
III	Należności długoterminowe						- z tytułu aktualizacji wartości godziwej						
IV	Inwestycje długoterminowe, w tym:					IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe						
	- nieruchomości					V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-3 264 211	-2 636 771	-2 390 896	-1 435 896		
	- długoterminowe aktywa finansowe					VI	Zysk (strata) netto	627 440	245 875	955 000	1 615 000		
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe					VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obr. (w. ujemna)						
B	Aktywa obrotowe	6 556 004	6 914 198	7 105 000	7 165 875	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	25 512 280	26 232 331	33 914 008	47 062 060		
I	Zapasy	1 278 977	1 118 323	1 150 000	1 000 000	I	Rezerwy na zobowiązania, w tym:	2 618 323	3 118 323	4 000 000	4 500 000		
II	Należności krótkoterminowe, w tym:	4 117 848	4 400 000	4 500 000	4 600 000		- rezerwa na świadczenia emerytalne i podob.	2 618 323	3 118 323	4 000 000	4 500 000		
							w tym krótkoterminowe	826 046	650 000	700 000	750 000		
a)	z tytułu dostaw i usług, w tym:	4 117 848	4 400 000	4 600 000	4 600 000	II	Zob. długoterminowe, w tym:						
	- do 12 miesięcy	4 117 848	4 400 000	4 600 000	4 600 000	- z	tytułu kredytów i pożyczek						
	- powyżej 12 miesięcy					III	krótkoterminowe, w tym:	5 629 074	6 826 455	7 500 000	6 580 000		
III	Inwestycje krótkoterminowe w tym:	1 062 310	1 245 875	1 305 000	1 345 875	a)	tytułu kredytów i pożyczek						
a)	krótkoterminowe aktywa finansowe, w tym:	1 062 310	1 245 875	1 305 000	1 345 875	b)	z tytułu dostaw i usług, w tym:	2 954 998	2 500 000	2 400 000	2 400 000		
	- środki pieniężne w kasie i na r-ach	1 062 310	1 245 875	1 305 000	1 345 875		- do 12 miesięcy	2 954 998	2 500 000	2 400 000	2 400 000		
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	96 869	150 000	150 000	220 000								
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy					c)	Fundusze specjalne	147 708	150 000	100 000	100 000		
D	Udziały (ście) własne					IV	Rozliczenia międzyokresowe	15 264 883	16 287 553	22 414 008	35 982 060		
	AKTYWA razem (suma poz. A i B i C i D)	23 098 272	26 064 198	34 700 875	49 463 927		PASYWA razem (suma poz. A i B)	23 098 272	26 064 198	34 700 875	49 463 927		

Rachunek zysków i strat w latach 2023 (dane rzeczywiste) i 2024 – 2026 (prognoza).

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy) dane rzeczywiste 2023 rok Prognoza na lata 2024 - 2026			Numer statystyczny REGON 003680113		
			Numer identyfikacji podatkowej NIP 657-219-59-82		
Wiersz	Wyszczególnienie	Dane rzeczywiste 2023 (zł, gr)	Prognoza na rok 2024 (zł, gr)	Prognoza na rok 2025 (zł, gr)	Prognoza na rok 2026 (zł, gr)
1	2	4	5	6	6
A	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	36 835 423,01 zł	40 601 375,00 zł	42 207 000,00 zł	43 774 000,00 zł
	- od jednostek powiązanych				
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	38 031 406,47 zł	41 101 375,00 zł	43 207 000,00 zł	44 774 000,00 zł
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – ujemna)	-1 195 983,46 zł	-500 000,00 zł	-1 000 000,00 zł	-1 000 000,00 zł
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNE	38 703 630,74 zł	42 455 500,00 zł	44 032 000,00 zł	45 439 000,00 zł
I	Amortyzacja	2 087 341,28 zł	1 800 000,00 zł	1 800 000,00 zł	1 800 000,00 zł
II	Zużycie materiałów i energii	8 319 279,36 zł	8 500 000,00 zł	8 700 000,00 zł	8 900 000,00 zł
III	Usługi obce	8 299 223,57 zł	9 333 500,00 zł	9 600 000,00 zł	10 000 000,00 zł
IV	Podatki i opłaty, w tym	34 953,60 zł	40 000,00 zł	42 000,00 zł	44 000,00 zł
	- podatek akcyzowy				
V	Wynagrodzenia	16 832 131,81 zł	19 200 000,00 zł	20 000 000,00 zł	21 000 000,00 zł
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 048 522,17 zł	3 496 000,00 zł	3 800 000,00 zł	3 600 000,00 zł
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	82 178,95 zł	86 000,00 zł	90 000,00 zł	95 000,00 zł
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C	ZYSK (strata) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	-1 868 207,73 zł	-1 854 125,00 zł	-1 825 000,00 zł	-1 665 000,00 zł
D	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2 739 420,27 zł	2 300 000,00 zł	3 000 000,00 zł	3 500 000,00 zł
I	Zysk ze zbycia nie finansowych aktywów trwałych				
II	Dotacje				
III	Inne przychody operacyjne	2 739 420,27 zł	2 300 000,00 zł	3 000 000,00 zł	3 500 000,00 zł
E	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	36 777,28 zł	50 000,00 zł	60 000,00 zł	70 000,00 zł
I	Strata ze zbycia nie finansowych aktywów trwałych				
II	Aktualizacja wartości aktywów nie finansowych				
III	Inne koszty operacyjne	36 777,28 zł	50 000,00 zł	60 000,00 zł	70 000,00 zł
F	ZYSK (strata) z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	834 435,26 zł	395 875,00 zł	1 115 000,00 zł	1 765 000,00 zł
G	PRZYCHODY FINANSOWE	28 950,13 zł	30 000,00 zł	40 000,00 zł	50 000,00 zł
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym				
	- od jednostek powiązanych				
II	Odsetki, w tym	28 950,13 zł	30 000,00 zł	40 000,00 zł	50 000,00 zł
	- od jednostek powiązanych				
III	Zysk ze zbycia inwestycji				
IV	Aktualizacja wartości inwestycji				
V	Inne				
H	KOSZTY FINANSOWE	234 957,63 zł	180 000,00 zł	200 000,00 zł	200 000,00 zł
I	Odsetki, w tym	234 957,63 zł	180 000,00 zł	200 000,00 zł	200 000,00 zł
	- od jednostek powiązanych				
II	Strata ze zbycia inwestycji				
III	Aktualizacja wartości inwestycji				
IV	Inne				
I	ZYSK (strata) z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F + G - H)	628 427,76 zł	245 875,00 zł	955 000,00 zł	1 615 000,00 zł
J	Podatek dochodowy	988,00 zł			
K	ZYSK (strata) NETTO (K - L - M)	627 439,76 zł	245 875,00 zł	955 000,00 zł	1 615 000,00 zł