**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ**

**UNIWERSYTECKIEGO DZIECIĘCEGO SZPITALA KLINICZNEGO**

**IM. L. ZAMENHOFA W BIAŁYMSTOKU**

#### Wprowadzenie

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

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

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

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

Wskaźniki zyskowności służą do oceny rentowności działania podmiotu, wskaźniki płynności mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności, wskaźniki zadłużenia świadczą o stabilności finansowej podmiotu.

Raport składa się z :

1. Analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2022r.
2. Prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe 2023-2025 wraz z opisem przyjętych założeń.
3. Informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową szpitala.

**Podstawowe informacje o jednostce**

1. Nazwa samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

**Uniwersytecki Dziecięcy Szpital Kliniczny im. L. Zamenhofa w Białymstoku**

2. . Adres siedziby

**15-274 Białystok ul. J. Waszyngtona 17**

3 Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej

**85/7450541, fax 85/7421838, e-mail- sekretariat@dsk.pl**

4. Numer identyfikacyjny

**NIP 542-25-34-063, REGON 001406394**

5. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym

**0000002628**

6. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą

**000000018590**

7. Przedmiot działalności jednostki (wg PKD -8610Z)

1. Udzielanie specjalistycznych świadczeń zdrowotnych w warunkach szpitalnych lub ambulatoryjnych ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń wysokospecjalistycznych w ramach specjalności reprezentowanych przez komórki organizacyjne Szpitala.
2. Udział w realizacji zadań dydaktycznych i naukowo- badawczych Uczelni i innych podmiotów prowadzących działalność dydaktyczną i/ lub naukową w dziedzinie nauk medycznych w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów i zawartych umów.
3. Uczestniczenie w przygotowywaniu osób do wykonywania zawodów medycznych oraz doskonaleniu zawodowym kadr lekarskich, pielęgniarskich i innych zawodów w zakresie określonym w odrębnych przepisach oraz umowach.
4. Prowadzenie działalności mającej na celu promocję zdrowia i profilaktykę zdrowotną.
5. **Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy 2022**

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 rok przeprowadzono na podstawie Sprawozdania finansowego za 2022r., w oparciu oraz punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

1. **Wskaźniki zyskowności**

Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu.

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

1. **wskaźnik zyskowności netto = wynik finansowy netto x 100 = 0,06%**

**przychody ogółem**

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaka cześć przychodów ogółem stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu. Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźnik zyskowności netto szpitala za 2022r. jest dodatni i wynosi (0,06%), uzyskując tym samym ocenę 3 na 5 pkt możliwych do osiągnięcia.

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

1. **wskaźnik zyskowności działalności = wynik z działalności operacyjnej x 100 = ( -0,79%)**

**operacyjnej przychody netto ze sprzedaży +**

**pozostałe przychody operacyjne**

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej szpitala za 2022r. wyniósł (-0,79 %), uzyskując tym samym ocenę 0 na 5 pkt możliwych do osiągnięcia. Przyczyną tego jest ujemny wynik finansowy z dzielności operacyjnej.

1. **wskaźnik zyskowności aktywów = wynik finansowy netto x 100 = ( 0,08% )**

**średni stan aktywów**

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu. Wskaźnik zyskowności aktywów w 2022 roku wyniósł (0,08%), uzyskując ocenę 3 pkt na 5 możliwych do osiągnięcia. Wartość wskaźnika informuje, że szpital generuje niewielki zysk. Majątek pracujący w jednostce generuje zysk 0,08 zł. na jedną złotówkę zaangażowaną w aktywa.

1. **Wskaźniki płynności**

Wskaźniki płynności finansowej są wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

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

1. **wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe**

**- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe = 2,01**

**zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na**

**zobowiązania krótkoterminowe**

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe (zapasy i krótkoterminowe aktywa finansowe) pokrywają zobowiązania krótkoterminowe, daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wzrost wartości tego wskaźnika będzie wskazywał na poprawę zdolności jednostki do regulowania bieżących zobowiązań, z kolei spadek będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe rosnące wartości omawianego wskaźnika. Wskaźnik bieżącej płynności w jednostce w 2022r. wyniósł 2,01, uzyskując maksymalną ocenę 12 pkt.

1. **wskaźnik szybkiej płynności = aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe**

**- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

**- zapasy = 1,90**

**zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na**

**zobowiązania krótkoterminowe**

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami tj. krótkoterminowymi aktywami finansowymi. Optymalna jego wartość powinna mieścić się w przedziale 1,0 – 2,5. Spadek płynności poniżej 1,0 oznacza zachwianie płynności finansowej jednostki. Wskaźnik bieżącej płynności w jednostce w 2022r. wyniósł 1,90 i jest wyższy niż optymalny, uzyskując według skali punktowej maksymalną ocenę 13 pkt.

1. **Wskaźniki efektywności**

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

**1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności x 365 = 38**

**przychody netto ze sprzedaży**

Wskaźnik rotacji należności w dniach określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Określa zatem czas zamrożenia środków pieniężnych w należnościach. Wskaźnik rotacji należności w 2022 roku wyniósł 38, uzyskując ocenę maksymalną 3 pkt. Wskaźnik ten informuje, że spłata należności przysługujących szpitalowi, przeciętnie biorąc, następuje w okresie 38 dni. W skali punktowej szpital uzyskał maksymalną ilość 3 pkt, co świadczy o skutecznym działaniu jednostki w zakresie ściągalności swoich należności od kontrahentów.

**2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań x 365 = 52**

**przychody netto ze sprzedaży**

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach, to podstawowy wskaźnik oceny sytuacji finansowej szpitala. Określa czas, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Dla utrzymania prawidłowych relacji z kontrahentami, wielkość wskaźnika powinna kształtować się na poziomie terminów płatności. Wskaźnik rotacji zobowiązań w szpitalu w 2022r. wyniósł 52, uzyskując ocenę maksymalną 7 pkt. Oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży, przeciętnie biorąc, następuje co 52 dni. Jest to optymalna sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy niż wskaźnik rotacji należności, oznacza że środki pieniężne ze sprzedaży wpływają przed terminem płatności zobowiązań.

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

1. **Wskaźniki zadłużenia**

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów przedsiębiorstwa. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności, opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

**1) wskaźnik zadłużenia aktywów = zobowiązania + rezerwy na zobowiązania x 100 = 46%**

**aktywa razem**

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wartość tego wskaźnika za 2022r. na poziomie 46%, mieści się w przedziale poniżej 60%, uzyskując ocenę 8 na 10 pkt możliwych do osiągnięcia. Świadczy to o braku uzależnienia finansowego podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane z własnych źródeł.

**2) wskaźnik wypłacalności = zobowiązania + rezerwy na zobowiązania = 2,13**

**fundusz własny**

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wskaźnik wypłacalności szpitala w 2022 roku wynosi 2,13 uzyskując według skali punktowej ilość 4 na 10 pkt możliwych do uzyskania. Dodatnia wartość wskaźnika wypłacalności wynika z dodatniej wartości funduszu własnego i świadczy o tym, że szpital nie ma trudności z wywiązywaniem się z zobowiązań.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ**  **ZA 2022 ROK** | | | | | **Grupa** | **Wskaźniki** | **Wartość wskaźnika** | **Ocena uzyskana** | | | **I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI** | Wskaźnik zyskowności netto (%) | 0,06% | 3 | | Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | -0,79% | 0 | | Wskaźnik zyskowność aktywów (%) | 0,08% | 3 | |  | | **I. Razem** | **6** | |  |  |  |  | | **II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI** | Wskaźnik bieżącej płynności | 2,01 | 12 | | Wskaźnik szybkiej płynności | 1,90 | 13 | |  | | **II. Razem** | **25** | |  |  |  |  | | **III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI** | Wskaźnik rotacji należności (w dniach) | 38 | 3 | | Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) | 52 | 7 | |  | | **III. Razem** | **10** | |  |  |  |  | | **IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA** | Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) | 46% | 8 | | Wskaźnik wypłacalności | 2,13 | 4 | |  | | **IV. Razem** | **12** | |  |  |  |  | | **Łączna wartość punktów** | | | **53** | | |

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

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie Sprawozdania Finansowego za 2022 rok, szpital uzyskał 53 na 70 punktów możliwych do uzyskania, tj. 75,7% maksymalnej liczby punktów. Porównanie powyższych wskaźników z wartościami uznanymi za standardowe świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej i płynności finansowej jednostki.

**II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe 2023 -2025 wraz z opisem przyjętych założeń**

Prognoza na lata 2023-2025 została opracowana zgodnie z art. 52 Ustawy o działalności leczniczej, zgodnie z którą szpital pokrywa we własnym zakresie koszty działalności z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów oraz na bieżąco reguluje swoje zobowiązania.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów i kosztów, jest Plan finansowy szpitala na 2023r. pozytywnie zaopiniowany Uchwałą Rady Społecznej. Plan ten zakłada przychody ogółem na poziomie 199,1 mln zł., koszty ogółem w wysokości 204,1 mln zł., oraz ujemny wynik finansowy z działalności (stratę) w wysokości (-5,0) mln zł.

Planowane na kolejne lata przychody i koszty obejmują zmianę uwarunkowań makro i mikroekonomicznych, w szczególności związanych z aktualną sytuacją gospodarczą spowodowaną wojną na Ukrainie, planowaną inflacją oraz ustawowymi zmianami kosztów wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Prognoza przychodów z tytułu świadczeń finansowanych ze środków publicznych na lata 2023-2025 została opracowana na podstawie aktualnie zawartych umów z POW NFZ. Przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych, będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

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

Szpital w obecnej sytuacji prognozuje w kolejnych latach, ujemny wynik finansowy z działalności. Celem działalności szpitala jest równoważenie kosztów osiąganymi przychodami. Jednakże dynamika zmian zachodzących w funkcjonowaniu publicznej służby zdrowia, może wpłynąć korzystnie lub mniej korzystnie, na zmianę przedstawionych prognoz.

Poniżej przedstawiono wyniki prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej za lata 2023-2025, w oparciu o ocenę punktową przypisaną poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ –**  **PROGNOZA NA LATA 2023-2025** | | | | | | | | | **Grupa** | **Wskaźniki** | **2023** | | **2024** | | **2025** | | | **Wskaźnik** | **Ilość punktów** | **Wskaźnik** | **Ilość punktów** | **Wskaźnik** | **Ilość punktów** | | **I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI** | Wskaźnik zyskowności netto (%) | -2,58% | 0 | -2,46% | 0 | -2,55% | 0 | | Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | -2,90% | 0 | -2,79% | 0 | -2,79% | 0 | | Wskaźnik zyskowność aktywów (%) | -3,29% | 0 | -3,45% | 0 | -3,91% | 0 | |  | | **Razem** | **0** |  | **0** |  | **0** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI** | Wskaźnik bieżącej płynności | 1,85 | 12 | 1,63 | 12 | 1,46 | 8 | | Wskaźnik szybkiej płynności | 1,74 | 13 | 1,53 | 13 | 1,38 | 13 | |  | | **Razem** | **25** |  | **25** |  | **21** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI** | Wskaźnik rotacji należności (w dniach) | 35 | 3 | 32 | 3 | 30 | 3 | | Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) | 54 | 7 | 55 | 7 | 58 | 7 | |  | | **Razem** | **10** |  | **10** |  | **10** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA** | Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) | 61% | 8 | 72% | 8 | 85% | 8 | | Wskaźnik wypłacalności | 3,80 | 4 | 41,94 | 4 | -6,51 | 0 | |  | | **Razem** | **12** |  | **12** |  | **8** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **Łączna wartość punktów** | | **47** | | **47** | | **39** | |   **TABELA UZYSKANYCH PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2022-2025** | | | | |
| **Wskaźniki** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** |
|
| Wskaźnik zyskowności netto (%) | 3 | 0 | 0 | 0 |
| Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Wskaźnik zyskowność aktywów (%) | 3 | 0 | 0 | 0 |
| Wskaźnik bieżącej płynności | 12 | 12 | 12 | 8 |
| Wskaźnik szybkiej płynności | 13 | 13 | 13 | 13 |
| Wskaźnik rotacji należności (w dniach) | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) | 7 | 7 | 7 | 7 |
| Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) | 8 | 8 | 8 | 8 |
| Wskaźnik wypłacalności | 4 | 4 | 4 | 0 |
| **Łączna wartość punktów** | 53 | 47 | 47 | 39 |

**Ocena wyników sytuacji ekonomicznej**

Wskaźniki zyskowności (netto, działalności operacyjnej i zyskowności aktywów) w prognozowanych latach 2023-2025 uzyskały po 0 pkt. Przyczyną tego jest planowany ujemny wynik finansowy jednostki, w którym koszty przewyższają przychody. Na powyższą sytuację mają wpływ rosnące koszty wynagrodzeń wynikające ze zmiany przepisów (podwyżki dla pielęgniarek, wzrost stawki godzinowej, wzrost płacy minimalnej), rosnące koszty energii, zużycia materiałów czy też usług obcych (w znacznej mierze umowy cywilno-prawne z lekarzami). Planowane koszty uwzględniają zwiększone wydatki na materiały i sprzęt jednorazowego użytku.

Samodzielne zakłady opieki nie są nastawione na osiąganie zysków za wszelka cenę. Szpitale jako publiczne zakłady opieki zdrowotnej, formułując misję swojej działalności, ukierunkowują ją na ratowanie życia, skuteczne leczenie pacjentów, zapewnienie pacjentom bezpiecznych warunków leczenia, świadczenie usług zdrowotnych na najwyższym poziomie.

W ocenie punktowej wskaźników płynności (bieżącej i szybkiej) Szpital w roku 2022 uzyskał maksymalną ilość punktów. Prognozuje się, że w 2023 i 2024r. sytuacja pozostanie bez zmian, jednak plan zakłada spadek do 21 punktów w 2025 roku. Związane to jest z coraz niższym poziomem inwestycji krótkoterminowych. Jednak szansa pozyskania dotacji i darowizn na inwestycje oraz wydatki bieżące daje nadzieję, że nie wystąpi zagrożenie w terminowym regulowaniu zobowiązań.

Obliczone wskaźniki efektywności (rotacji należności i rotacji zobowiązań) w roku 2022 i kolejnych trzech latach obrotowych uzyskały maksymalna sumę 10 pkt, co świadczy o prawidłowym zarządzaniu posiadanym kapitałem

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

Wskaźnik wypłacalności liczony jako zobowiązania plus rezerwy / fundusz własny, ma tendencję malejącą i spada w ocenie punktowej z 4 w latach 2022-2024r. do 0 pkt w prognozowanym 2025r. Związane to jest ze zmniejszaniem się wartości funduszu własnego z powodu prognozowanych ujemnych wyników finansowych w kolejnych latach.

W wyniku analizy wskaźników przy zastosowaniu metody punktowej, w roku 2022 uzyskano łącznie 53 na 70 punktów możliwych do uzyskania. Prognozuje się z roku na rok coraz niższą wartość punktów, co jest wynikiem planu osiągania ujemnych wyników z działalności.

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

Celem szpitala jest utrzymanie płynności finansowej oraz dążenie do poprawy ujemnego wyniku finansowego.

W długim okresie czasu szpital będzie dążył do uzyskania równowagi pomiędzy kosztami i przychodami z działalności.

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

Prognozy ekonomiczno-finansowe na lata 2023-2025 zostały opracowane na podstawieposiadanych informacji, na dzień sporządzenia raportu. Opracowanie prognoz szpitala obarczone jest ryzykiem przeszacowania lub niedoszacowania planowanych wielkości. Wśród czynników ryzyka działalności szpitala, które mogą znaleźć odbicie w sytuacji finansowej jednostki są elementy generowane zarówno przez czynniki zewnętrzne i wewnętrzne.

Ryzyka zewnętrzne to:

* duża zmienność rozwiązań prawnych dotyczących funkcjonowania i finansowania samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej,
* niestabilna sytuacja międzynarodowa wpływająca na rozwój zjawisk inflacyjnych w gospodarce,
* ryzyko niedostatecznej wyceny przez NFZ, wynikające z dominującej pozycji umów z NFZ w strukturze wykorzystania potencjału w 95% przychodów.

Ryzyka wewnętrzne to:

* roszczenia pracowników.
* spór zbiorowy z pracownikami.
* ryzyko błędów medycznych generujących koszty odszkodowań i rent.

**Wykaz istotnych zdarzeń mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową szpitala:**

1. Istotnym zdarzeniem mającym wpływ na aktualną i prognozowaną sytuację ekonomiczno- finansową ma wpływ sytuacja ekonomiczna związana z wojną na Ukrainie, co spowodowało galopujący wzrost cen w każdej dziedzinie życia i aktywności gospodarczej.
2. Zagrożeniem dla szpitala są toczące się postępowania sądowe oraz przed Wojewódzką Komisją do Spraw Orzekania o Zdarzeniach Medycznych z tytułu dochodzenia roszczeń pacjentów w wyniku błędów medycznych przy realizacji świadczeń zdrowotnych.
3. Zagrożeniem dla szpitala jest niezakończony spór zbiorowy oraz rozpoczęty kolejny dotyczący wysokości wynagrodzeń, ze związkami zawodowymi działającymi w szpitalu.
4. Problem z niedoborem kadry medycznej, lekarzy i pielęgniarek w sytuacji obowiązku spełnienia wymogów NFZ. Konsekwencją niskiej dostępności personelu medycznego, jest presja płacowa wywierana na szpital. Rosnące koszty wynagrodzeń wraz z pochodnymi przekładają się na wzrost kosztów działalności szpitala.
5. Niska wycena przez NFZ procedur medycznych. Za procedury medyczne, szpital otrzymuje mniej środków niż wynosi rzeczywisty koszt jej wykonania (np. hospitalizacje na Klinice Onkologii i Neurologii). Dodatkowo zgodnie Zarządzeniem nr 55 Prezesa NFZ, w określonych warunkach szpital ma prawo ubiegać się o indywidualne rozliczenie kosztów hospitalizacji pacjenta. NFZ zmniejsza wartość wnioskowanej przez szpital kwoty, o część kosztów np. osobowych i pozamedycznych.
6. Ustawa z dnia 28 maja 2021r. o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2021 poz. 1104) nakłada obowiązek podniesienia wynagrodzenia zasadniczego pracownikom szpitala.
7. Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych od 01.03.2021r. wprowadziła Pracowniczy Program Kapitałowy czyli kapitałowy system dobrowolnego, prywatnego oszczędzania długoterminowego dla pracowników, tworzony i współfinansowany przez pracowników, pracodawców i państwo. PPK obejmie automatycznie wszystkich pracowników w wieku od 18 do 54 lat, za których pracodawca odprowadza składki emerytalno-rentowe. Wprowadzenie tej ustawy generuje dodatkowe obciążenie dla szpitala, stanowiące dodatkową składkę wynoszącą 1,5% wynagrodzenia brutto pracowników zatrudnionych na umowę o pracę.
8. Wprowadzane co roku Rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej, generują dla szpitala kolejne obligatoryjne wzrosty kosztów wynagrodzeń.
9. Zgodnie z Ustawą Prawo zamówień publicznych (art. 142) w przypadku zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, albo zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym, zdrowotnym lub PPK, jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia, wykonawca obciąża tymi kosztami zamawiającego. Powyższy przepis dotyczy umów **o**utsourcingowych zawartych przez szpital (sprzątnie, żywienie, pranie). Skutki finansowe to koszt ok. 600 tys. zł. rocznie.
10. Obowiązek i presja dotycząca utrzymywania jednostek medycznych trwale nierentownych (np. Klinika Onkologii), generujących straty w długim okresie czasu. Niemożność przeprowadzenia restrukturyzacji pomimo wskazań ekonomicznych i wykorzystania środków potencjału na rozwój perspektywicznych i pożądanych z punktu ekonomicznego zakresów działalności.
11. Dodatkowym problemem jest zmniejszający się przyrost naturalny oraz presja dostępności do świadczeń opieki zdrowotnej na najwyższym poziomie, co w powiazaniu z wymogami stawianymi przez płatnika NFZ, wymusza na jednostkach ochrony zdrowia działania w zakresie optymalizacji poziomu świadczeń i ich kosztów.
12. Zgodnie z zapowiedziami Ministra Zdrowia w latach 2023-2024 ma zostać uchwalona ustawa o modernizacji i poprawie efektywności leczenia, co może doprowadzić do systemowej zmiany sposobu finansowania szpitali.