

Zed + Z-ce p. A. Beminiński
+ Słobosin
30.05.2017



SAMODZIELNY PUBLICZNY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
MIEJSKI SZPITAL ZESPOLONY

ul. Mirowska 15 42-202 Częstochowa Centrala tel. 370 22 22, fax. 370 27 92
e-mail: sekretariat@zsm.czest.pl http://www.zsm.czest



PN-EN ISO 9001:2009
OHSAS 18001:2007

SEKRETARIAT
Prezydenta Miasta Częstochowy

KANCELARIA
URZĘDU MIASTA CZĘSTOCHOWY
WPLYNĘŁO

WPLYNĘŁO
DATA 30.05.2017

Nr 138306

Podpis -1-

30.05.2017

nr 138306

l. zał. podpis

-9-

Częstochowa dnia 30.05.2017

MSZ. GK. 3028/II/ 31 /2017



Szanowny Pan
Krzysztof Matyjaszczyk
Prezydent Miasta Częstochowy

Dyrekcja Miejskiego Szpitala Zespolonego w Częstochowie zgodnie z art. 53a ustawy o działalności leczniczej, przekazuje raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej na podstawie sprawozdania finansowego za 2016 rok oraz prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe.

Z poważaniem

DYREKTOR
Wojciech Konieczny

Księgowy
Małgorzata Guzik

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNEO – FINANSOWEJ

MIEJSKIEGO SZPITALA ZESPOLONEGO BĘDĄCEGO SAMODZIELNYM PUBLICZNYM ZAKŁADEM OPIEKI ZDROWOTNEJ Z SIEDZIBĄ W CZĘSTOCHOWIE, UL. MIROWSKA 15 42- CZĘSTOCHOWA

DLA RADY MIASTA CZĘSTOCHOWA

WSTĘP

Miejski Szpital Zespolony w Częstochowie jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, działającym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Podmiotem tworzącym jest Rada Miasta Częstochowy.

Szpital jest zakładem opieki zdrowotnej realizującym zasadnicze cele: cel społeczny, zapewnienie dostępu do wysokiej jakości usług zdrowotnych, mających zapewnić poczucie bezpieczeństwa zdrowotnego pacjentom oraz uzyskanie silnej pozycji rynkowej.

Szpital jest jednostką ważną społecznie i jego właściwe funkcjonowanie jest przedmiotem działań dyrekcji Miejskiego Szpitala Zespolonego i jego pracowników, ale także obiektem prawdziwej troski samorządów, polityków lokalnych i mieszkańców. Stąd szpital jest istotnym elementem integracji społeczności lokalnej. Wzmocnienie szpitala pod względem jakości usług medycznych działać będzie na rzecz wzmocnienia tej integracji.

Przedmiotem działalności Miejskiego Szpitala Zespolonego jest świadczenie specjalistycznych usług medycznych (stacjonarnych, ambulatoryjnych, oraz profilaktycznych) mieszkańcom Częstochowy oraz ościennych powiatów.

Miejski Szpital Zespolony z siedzibą przy ul. Mirowskiej 15 w Częstochowie tworzą trzy zakłady lecznicze:

- 1) Szpital, w którym prowadzona jest działalność lecznicza w rodzaju stacjonarne i całodobowe świadczenia szpitalne - zlokalizowany w obiektach : przy ul. Mirowskiej 15, ul. Mickiewicza 12 i ul. Bony 1 / 3,
- 2) Przychodnia Specjalistyczna, w której prowadzona jest działalność lecznicza w rodzaju ambulatoryjne świadczenia zdrowotne - zlokalizowana w obiektach: przy ul Mirowskiej 15, ul. Mickiewicza 12 i ul. Bony 1 / 3,
- 3) Zakład Opiekuńczo-Leczniczny, w którym prowadzona jest działalność lecznicza w rodzaju stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne inne niż szpitalne - zlokalizowany w obiekcie przy ul. Bony 1 / 3".

Miejski Szpital Zespolony jest szpitalem wielospecjalistycznym.

Strukturę organizacyjną Szpitala tworzą następujące komórki organizacyjne:

- zlokalizowane w obiekcie przy ul. Mirowskiej 15: oddział chorób wewnętrznych, oddział chirurgiczny ogólny, oddział chirurgii urazowo-ortopedycznej, oddział urologiczny, oddział anestezjologii i intensywnej terapii, oddział gruźlicy i chorób płuc, szpitalny oddział ratunkowy, oddział neurologiczny, oddział udarowy,
- zlokalizowane w obiekcie przy ul. Mickiewicza 12: oddział chorób wewnętrznych, oddział ginekologiczno-położniczy, oddział neonatologiczny, oddział rehabilitacyjny, oddział rehabilitacji neurologicznej,
- zlokalizowane w obiekcie przy ul. Bony 1 / 3: oddział dermatologiczny, oddział pediatryczny, oddział psychiatryczny dzienny, oddział geriatryczny, zakład opiekuńczo – leczniczy.

W szpitalu funkcjonują poradnie specjalistyczne m.in takie jak: neurologiczna, leczenia bólu, dermatologiczna, chirurgii ogólnej, chirurgii urazowo- ortopedycznej, kardiologiczna, diabetologiczna, rehabilitacyjna, poradnia zdrowia psychicznego, poradnia ginekologiczna, poradnia gruźlicy i chorób płuc, poradnia urologiczna, poradnia gastroenterologiczna, poradnia preluksacyjna.

Miejski Szpital Zespolony liczy obecnie 583 łóżka, zatrudnia 860 pracowników w tym lekarzy 79 pielęgniarek 410, położnych 39.

Strukturę organizacyjną Miejskiego Szpitala Zespolonego w Częstochowie tworzą komórki organizacyjne tj.: oddziały szpitalne, poradnie specjalistyczne, pracownie diagnostyczne i pozostałe komórki (dział finansowo-księgowy, dział kadr i płac, dział administracyjno-organizacyjny, dział leczenia i statystyki medycznej) oraz samodzielne stanowiska.

Zasady funkcjonowania komórek organizacyjnych i ich kompetencje określa Regulamin Organizacyjny MSZ.

Miejski Szpital Zespolony jest kierowany, zarządzany oraz reprezentowany na zewnątrz przez Dyrektora. Dyrektor jest przełożonym wszystkich pracowników, ponosi odpowiedzialność za zarządzanie MSZ. Podczas nieobecności dyrektora, MSZ kieruje jego zastępca lub osoba przez niego wyznaczona. Organem inicjującym i opiniodawczym podmiotu tworzącego, a także doradczym dyrektora jest Rada Społeczna.

Głównym źródłem finansowania Miejskiego Szpitala Zespolonego jest kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia.

Działalność szpitala oceniana jest na podstawie mierników ekonomicznych, umożliwiających ocenę efektywności działalności szpitala oraz jego sytuacji majątkowej i finansowej. Niezbędnego instrumentarium do oceny sytuacji finansowej szpitala dostarcza analiza finansowa.

Zadaniem analizy finansowej jest opisanie za pomocą zestawu mierników sytuacji w jednostce z punktu widzenia jej rentowności, płynności oraz perspektyw dalszego rozwoju. Wykorzystując źródła niezbędne do analizy finansowej (to jest bilans i rachunek zysków i strat), można ocenić kondycję finansową placówki i jej potencjał.

Wytycznymi obligującymi do przeprowadzania analizy finansowej w Miejskim Szpitalu Zespolonym jest 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, wprowadzone na podstawie art. 53a ust 5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r o działalności leczniczej (Dz.U. Z 2016r poz. 1638, 1948 i 2260).

Ocena sytuacji finansowej Miejskiego Szpitala Zespołonego w Częstochowie

Źródłem oceny kondycji finansowej szpitala jest sprawozdanie finansowe, które jest sporządzanym okresowo zestawieniem liczbowym przekazywanym w formie raportów i formularzy, w oznaczonych terminach, uprawnionym do ich otrzymywania jednostkom. Sprawozdawczość jest głównym źródłem informacji o działalności gospodarczej jednostki w danym okresie. Dla pełnego zobrazowania sytuacji finansowej szpitala przedstawiono w opracowaniu dane za lata 2012 -2016 rok.

Przedstawiona w niniejszym opracowaniu analiza finansowa obejmuje:

- I. Wstępną analizę sprawozdań finansowych (analiza bilansu, analiza rachunku zysków i strat),
- II. Wskaźnikową oceną sytuacji finansowej szpitala,

Wstępna analiza bilansu

Bilans to fotograficzne ujęcie na dany moment czasowy wielkości majątku szpitala oraz źródeł finansowania tego majątku. Jest to ujęcie statyczne. Wstępna analiza bilansu obejmuje:

1. Analizę dynamiki zmian w ujęciu kwotowym (bezwzględny) oraz procentowym (dynamika łańcuchowa oraz tempo zmian),
2. Analizę pionową, czyli ocenę struktury i wielkości majątku oraz wielkości i struktury kapitałów finansujących majątek szpitala (wstępna ocena sytuacji majątkowej i kapitałowej),
3. Analizę poziomą, czyli ocenę wzajemnych relacji pomiędzy strukturą majątkową i kapitałową (ocena sytuacji kapitałowo-majątkowej),

Dynamikę zmian w aktywach bilansu Miejskiego Szpitala Zespołonego w Częstochowie przedstawia tabela nr 1. W tabeli przedstawiono zestawienie poszczególnych składników aktywów w latach 2012-2016r. w ujęciu kwotowym, zmiany w ujęciu kwotowym, procentowym w danym roku w odniesieniu do roku bezpośrednio go poprzedzającego oraz tempo zmian.

Tabela nr 2 Wartość aktywów trwałych i obrotowych w latach 2012-2016

lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016
A	Aktyw trwałe	55 691 805	54 367 589	55 182 862	56 282 665	52 989 897
B	Aktywa obrotowe	8 947 180	11 470 922	11 704 854	13 190 339	14 746 371
	Suma aktywów (A+B)	64 638 985	65 838 511	66 887 716	69 473 004	67 736 268

Suma aktywów w badanym okresie wzrosła z 64,6 mln zł w 2012 roku do 67,7 mln zł w 2016 roku.

Aktywa trwałe w 2016 r w porównaniu do 2015r zmniejszyły z 56,2 mln zł do 52,9 mln zł.

Wykazane w bilansie rzeczowe aktywa trwałe wykazane są w wartości netto. Rzeczowe aktywa trwałe w 2016 roku są mniejsze niż w 2015r o 1,8 mln zł. Środki trwałe są umarzone stawkami podatkowymi i metodą liniową.

Tabela nr 1. Dynamika zmian w aktywach

Bilans	Wartość				Dynamika [%]				Odechylenie w okresach				
	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2013/2012	2014/2013	2015/2014	2016/2015	2013/2012	2014/2013	2015/2014	2016/2015
Aktywa													
A. Aktywa trwałe	55 691 805	54 367 589	55 182 862	56 282 665	52 989 897	97,62%	101,50%	101,99%	94,15%	-1 324 216	815 273	1 099 803	-3 292 767
I. Wartości niematerialne i prawne	12 615	221 809	200 885	1 300 871	828 255	1758,36%	90,57%	647,57%	63,67%	209 194	-20 924	1 099 987	-472 616
II. Rzeczowe aktywa trwałe	51 345 180	50 895 007	52 607 885	52 928 483	51 082 522	99,12%	103,37%	100,61%	96,51%	-450 173	1 712 879	320 598	-1 845 961
I. Środki trwałe	50 587 356	50 104 296	51 735 112	52 119 538	50 044 796	99,05%	103,25%	100,74%	96,02%	-483 061	1 630 817	384 425	-2 074 741
2. Środki trwałe w budowie	757 823	790 711	872 773	808 946	1 037 726	104,34%	110,38%	92,69%	128,28%	32 888	82 062	-63 827	228 780
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4 334 011	3 250 774	2 374 092	2 053 310	1 079 120	75,01%	73,03%	86,49%	52,56%	-1 083 237	-876 682	-320 782	-974 190
B. Aktywa obrotowe	8 947 180	11 470 922	11 704 854	13 190 339	14 746 371	128,21%	102,04%	112,69%	111,80%	2 523 742	233 932	1 485 485	1 556 032
I. Zapasy	618 688	669 332	719 045	692 841	622 317	108,19%	107,43%	96,36%	89,82%	50 644	49 713	-26 204	-70 524
II. Należności krótkoterminowe	7 010 432	7 956 871	9 245 436	9 598 078	10 905 535	113,50%	116,19%	103,81%	113,62%	946 438	1 288 566	352 641	1 307 458
2. Należności od pozostałych jednostek	7 010 432	7 956 871	9 245 436	9 598 078	10 905 535	113,50%	116,19%	103,81%	113,62%	946 438	1 288 566	352 641	1 307 458
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	6 141 250	7 236 343	8 534 378	8 905 454	10 293 523	117,83%	117,94%	104,35%	115,59%	1 095 093	1 298 035	371 076	1 388 069
- do 12 miesięcy	6 141 250	7 236 343	8 534 378	8 905 454	10 293 523	117,83%	117,94%	104,35%	115,59%	1 095 093	1 298 035	371 076	1 388 069
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	21 617	18 375	18 375	10 737	8 089	0,00%	0,00%	58,43%	75,33%	-21 617	18 375	-7 638	-2 649
c) inne	847 565	720 528	692 684	681 887	603 924	85,01%	96,14%	98,44%	88,57%	-127 038	-27 843	-10 798	-77 963
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 293 560	1 928 190	690 963	1 711 334	2 077 785	149,06%	35,83%	247,67%	121,41%	634 630	-1 237 227	1 020 371	366 451
I. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 293 560	1 928 190	690 963	1 711 334	2 077 785	149,06%	35,83%	247,67%	121,41%	634 630	-1 237 227	1 020 371	366 451
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne - Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	1 293 560	1 841 829	602 533	1 711 334	2 077 785	142,38%	32,71%	284,02%	121,41%	548 269	-1 239 295	1 108 800	366 451
- inne aktywa pieniężne		86 361	88 430			0,00%	102,40%	0,00%	0,00%	86 361	2 069	-88 430	0
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	24 500	916 529	1 049 410	1 188 087	1 140 734	3740,94%	114,50%	113,21%	96,01%	892 029	132 880	138 677	-47 353
Aktywa razem	64 638 985	65 838 531	66 887 716	69 473 004	67 736 268	101,86%	101,59%	105,87%	97,50%	1 199 526	1 049 205	2 585 288	-1 736 736

Aktywa trwałe szpitala wykazują znaczącą przewagę nad aktywami obrotowymi. Takie ukształtowanie struktury majątku wynika z prowadzonej działalności podstawowej, którą jest świadczenie usług medycznych. Szpital do realizacji swoich usług potrzebuje dużego i kosztownego zaplecza majątkowego. Zapleczem majątkowym są przede wszystkim budynki i budowle i lokale z drogimi instalacjami, podnoszącymi ich wartość oraz kosztowne specjalistyczne wyposażenie. Wykazany poziom majątku jednostki w ostatnich latach świadczy o jej rozwoju i systematycznym powiększaniu możliwości usługowych, podnoszeniu jakości świadczonych usług poprzez dostosowywanie aparatury i obiektów do aktualnych wymogów i standardów.

Wartość aktywów obrotowych jednostki, począwszy od 2012r systematycznie powiększała się. Na dzień 31.12.2012r jego wartość wynosiła 8,9 mln zł . Cztery lata później szpital posiadał majątek obrotowy na sumę 14,7 mln zł. Do wzrostu wartości kapitału obrotowego przyczynił się w głównej mierze wzrost wartości należności krótkoterminowych, które powiększyły się z 7 mln zł w 2012 roku na 10,9 mln zł w 2016 roku. Aktywa obrotowe w 2015 roku wynosiły 13,1 mln zł a w 2016r 14,7 mln zł. Zwiększenie wystąpiło w pozycji – należności krótkoterminowe (w 2015r – 9,6 mln zł, w 2016r – 10,9 mln zł) dotyczą należności od NFZ.

Zapasy zakładu utrzymują się na wyrównanym poziomie. Ich wartość w 2012 roku wynosiła 618 tys zł, a pod koniec 2016r osiągnęły wartość 622 tys zł. W 2015 roku zapasy wynosiły 692 tys zł., w 2016r – 622 tys zł. W 2016r wystąpił niewielki spadek zapasów w porównaniu do 2015r.

Inwestycje krótkoterminowe, na które w analizowanej sytuacji w całości składają się środki pieniężne. Na początek analizowanego okresu czyli 2012r roku wynosiły 1,3 mln zł , gdzie w 2016r wzrosły do 2,1 mln zł. W 2015 roku stan inwestycji krótkoterminowych wynosił 1,7 mln zł, a w 2016 roku 2,1 mln zł.

Poniższa tabela nr 3 przedstawia strukturę aktywów.

Struktura majątku trwałego w badanym okresie wykazywała zmiany od 2012 roku, udział aktywów trwałych w aktywach razem wykazuje spadek. W 2015 roku udział aktywów trwałych wynosił 81,01% a w 2016r wyniósł 78,23%. W 2016 roku udział aktywów trwałych w strukturze aktywów zmniejszył się o 2,78%.

Struktura majątku obrotowego, podobnie jak struktura majątku trwałego, w badanym okresie wykazywała znaczne zmiany. Nastąpił wzrost majątku obrotowego w strukturze aktywów z 13,84 % w 2012r do 21,77% w 2016 roku. Udział zapasów utrzymuje się prawie na tym samym poziomie sumy bilansowej – w 2012 roku wynosił 0,96% w 2016r wynosił 0,92%. Udział należności krótkoterminowych w badanym okresie w wartości sumy bilansowej wzrósł z 10,85% w 2012 roku do 16,10 % w 2016 roku. Również wzrósł udział inwestycji krótkoterminowych (składający się w analizowanym przypadku w 100% ze środków pieniężnych). W roku 2012r wynosił on 2% wartości sumy bilansowej, w roku 2016 wynosi 3,07%.

Tabela nr 3 Aktywa - Struktura

Bilans	Struktura [%]				
	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016
Aktywa					
A. Aktywa trwałe	86,16%	82,58%	82,50%	81,01%	78,23%
I. Wartości niematerialne i prawne	0,02%	0,34%	0,30%	1,87%	1,22%
II. Rzeczowe aktywa trwałe	79,43%	77,30%	78,65%	76,19%	75,41%
1. Środki trwałe	78,26%	76,10%	77,35%	75,02%	73,88%
2. Środki trwałe w budowie	1,17%	1,20%	1,30%	1,16%	1,53%
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6,70%	4,94%	3,55%	2,96%	1,59%
B. Aktywa obrotowe	13,84%	17,42%	17,50%	18,99%	21,77%
I. Zapasy	0,96%	1,02%	1,08%	1,00%	0,92%
II. Należności krótkoterminowe	10,85%	12,09%	13,82%	13,82%	16,10%
2. Należności od pozostałych jednostek	10,85%	12,09%	13,82%	13,82%	16,10%
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	9,50%	10,99%	12,76%	12,82%	15,20%
- do 12 miesięcy	9,50%	10,99%	12,76%	12,82%	15,20%
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,03%	0,00%	0,03%	0,02%	0,01%
c) inne	1,31%	1,09%	1,04%	0,98%	0,89%
III. Inwestycje krótkoterminowe	2,00%	2,93%	1,03%	2,46%	3,07%
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2,00%	2,93%	1,03%	2,46%	3,07%
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2,00%	2,93%	1,03%	2,46%	3,07%
- Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	2,00%	2,80%	0,90%	2,46%	3,07%
- inne aktywa pieniężne	0,00%	0,13%	0,13%	0,00%	0,00%
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,04%	1,39%	1,57%	1,71%	1,68%
Aktywa razem	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Dynamikę zmian w pasywach bilansu Miejskiego Szpitala Zespołowego w Częstochowie przedstawia tabela nr 4. W tabeli przedstawiono zestawienie poszczególnych składników pasywów w latach 2012-2016r. w ujęciu kwotowym, zmiany w ujęciu kwotowym, procentowym w danym roku w odniesieniu do roku bezpośrednio go poprzedzającego oraz tempo zmian

Tabela nr 4. Dynamika zmian w Pasywach

Pasywa	Wartość						Dynamika [%]				Odchylenie w okresach			
	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016		2013/2012	2014/2013	2015/2014	2016/2015	2013/2012	2014/2013	2015/2014	2016/2015
A. Kapitał (fundusz) własny	-34 775 956	-35 413 797	-37 776 020	-44 148 042	-47 923 110		101,83%	106,67%	116,87%	108,55%	-637 840	-2 362 223	-6 372 022	-3 775 068
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	31 884 568	31 884 568	31 884 568	31 884 568	31 884 568		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	0	0	0	0
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	15 800	-3 702 299	-3 702 299	-8 579 613	-8 579 613		-23432,83%	100,00%	231,74%	100,00%	-3 718 098	0	-4 877 315	0
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-61 165 849	-61 147 386	-63 529 654	-61 399 323	-66 413 728		99,97%	103,90%	96,65%	108,17%	18 463	-2 382 268	2 130 331	-5 014 405
VIII. Zysk (strata) netto	-5 510 475	-2 448 680	-2 428 635	-6 053 673	-4 814 336		44,44%	99,18%	249,26%	79,53%	3 061 795	20 045	-3 625 039	1 239 337
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	99 414 941	101 252 308	104 663 736	113 621 046	115 659 378		101,85%	103,37%	108,56%	101,79%	1 837 367	3 411 428	8 957 310	2 038 333
1. Rezerwy na zobowiązania	7 906 495	8 203 328	8 396 941	9 697 011	11 859 476		103,75%	102,36%	115,48%	122,30%	296 832	193 613	1 300 070	2 162 464
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	7 744 683	8 056 855	8 295 468	9 600 538	10 532 796		104,03%	102,96%	115,73%	109,71%	312 172	238 613	1 305 070	932 258
w tym rezerwy krótkoterminowe	518 025	716 951	649 219	896 051	1 136 594		138,40%	90,55%	138,02%	126,84%	198 927	-67 732	246 832	240 543
3. Pozostałe rezerwy	161 812	146 473	101 473	96 473	1 326 680		90,52%	69,28%	95,07%	1375,18%	-15 339	-45 000	-5 000	1 230 207
- krótkoterminowe	161 812	146 473	101 473	96 473	1 326 680		90,52%	69,28%	95,07%	1375,18%	-15 339	-45 000	-5 000	1 230 207
II. Zobowiązania długoterminowe	32 061 937	29 885 452	32 638 346	40 544 982	42 322 841		93,21%	109,21%	124,22%	104,38%	-2 176 485	2 752 894	7 906 636	1 777 859
2. Wobec pozostałych jednostek	32 061 937	29 885 452	32 638 346	40 544 982	42 322 841		93,21%	109,21%	124,22%	104,38%	-2 176 485	2 752 894	7 906 636	1 777 859
a) kredyty i pożyczki	22 163 402	22 265 450	27 561 266	35 984 684	39 975 972		100,46%	123,78%	130,56%	111,09%	102 048	5 295 816	8 423 418	3 991 288
d) inne	9 898 535	7 620 002	5 077 080	4 560 298	2 346 869		76,98%	66,63%	89,82%	51,46%	-2 278 533	-2 542 922	-516 782	-2 213 429
III. Zobowiązania krótkoterminowe	23 127 448	25 525 865	24 991 406	22 896 698	22 914 648		110,37%	97,91%	91,62%	100,08%	2 398 416	-534 458	-2 094 708	17 949
2. Wobec pozostałych jednostek	22 246 828	24 678 594	24 216 105	22 127 638	22 254 319		110,93%	98,13%	91,38%	100,57%	2 431 767	-462 489	-2 088 467	126 681
a) kredyty i pożyczki	3 214 793	6 437 948	4 197 394	4 276 582	5 008 712		200,26%	65,20%	101,89%	117,12%	3 223 155	-2 240 553	79 188	732 130
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	11 862 741	9 637 353	10 461 430	8 557 944	9 089 004		81,24%	108,55%	81,80%	106,21%	-2 225 388	824 076	-1 903 486	531 060
- do 12 miesięcy	11 862 741	9 637 353	10 461 430	8 247 572	9 089 004		81,24%	108,55%	78,84%	110,20%	-2 225 388	824 076	-2 213 857	841 432

- powyżej 12 miesięcy				310 372	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	0	310 372	-310 372
f) zobowiązania wekstowe	520 000	581 000	800 000	1 127 000	0	111,73%	137,69%	140,88%	0,00%	61 000	219 000	327 000	-1 127 000
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	4 843 853	6 216 987	6 842 994	5 977 471	5 800 311	128,35%	110,07%	87,35%	97,04%	1 373 134	626 007	-865 523	-177 161
h) z tytułu wynagrodzeń	1 525 857	1 550 627	1 633 758	1 969 263	2 020 361	101,62%	105,36%	120,54%	102,59%	24 770	83 131	335 504	51 098
i) inne	279 583	254 679	280 529	219 378	335 931	91,09%	110,15%	78,20%	153,13%	-24 904	25 850	-61 150	116 553
3. Fundusze specjalne	880 621	847 270	775 301	769 060	660 329	96,21%	91,51%	99,20%	85,86%	-33 350	-71 969	-6 241	-108 731
IV. Rozliczenia międzyokresowe	36 319 060	37 637 663	38 637 042	40 482 354	38 562 414	103,63%	102,66%	104,78%	95,26%	1 318 603	999 379	1 845 312	-1 919 940
Pasywa razem	64 638 985	65 838 511	66 887 716	69 473 004	67 736 268	101,86%	101,59%	103,87%	97,50%	1 199 526	1 049 205	2 585 288	-1 736 736

Nie pokryte straty szpitala z lat ubiegłych, jak również strata za rok 2016 rokrocznie nie znajdują pokrycia w funduszu zakładu. Obciążenie ujemnymi wynikami roku bieżącego, a w szczególności stratami z lat ubiegłych przesądza o strukturze pasywów. Wobec braku możliwości pokrycia strat funduszem zakładu, niekorzystny wpływ straty netto kumuluje się z roku na rok w postaci straty z lat ubiegłych. Od 2012 r. rokrocznie szpital generuje straty. Również w latach poprzedzających rok 2012 szpital generował straty. Fundusz zapasowy od 2013 wykazuje wartość ujemną z powodu niewłaściwie podjętych uchwał. W 2017r wartość ujemna funduszu zostanie wyzerowana, a jej ujemna wartość wykazana w pozycji straty z lat ubiegłych na podstawie stosownej uchwały.

Od 2012 szpital notuje ujemną wartość funduszu własnego. Ujemna wartość funduszu nie jest czynnikiem korzystnym dla szpitala - świadczy o ryzyku finansowym funkcjonowania podmiotu.

Poziom finansowania obcego należy uznać za zbyt wysoki, choć jak do tej pory nie zagroził on bezpieczeństwu finansowemu jednostki ani bieżącemu jej funkcjonowaniu.

Odpowiedzialność za ujemną wartość funduszu własnego ponosi strata netto ponoszona przez szpital.

Również zmiana ustawy o działalności leczniczej z dn.14.06.2012 r. na podstawie art.8 nałożyła na Szpital obowiązek przeksięgowania niezamortyzowanej części wartości początkowej aktywów trwałych otrzymanych z dotacji i darowizn, co w przypadku Szpitala stanowiło kwotę **31 489 776,99 zł**, która dotychczas zwiększała fundusz założycielski (podstawowy)na rozliczenia międzyokresowe przychodów. Rozliczenia międzyokresowe przychodów prezentuje się w pasywach bilansu w części B - zobowiązania i rezerwy na zobowiązania punkt IV.

Zwiększenie zobowiązań Szpitala miało miejsce w 2012 roku związku z wejściem w życie ustawy z dn. 15.04.2011 r. o działalności leczniczej, która to zmieniła sposób ujęcia dotacji i darowizn z funduszu założycielskiego (podstawowego) na rozliczenia międzyokresowe przychodów.

Poniższa tabela przedstawia zmianę w prezentacji danych w bilansie w latach 2011- 2012r.

Pasywa	2 011	2 012
A. Kapitał (fundusz) własny	2 224 295	-34 775 957
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	63 374 345	31 884 568
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	15 800	15 800
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-53 199 759	-61 165 849
VIII. Zysk (strata) netto	-7 966 090	-5 510 475
IV. Rozliczenia międzyokresowe	846 781	36 319 060

Suma pasywów w latach 2012 – 2016 powiększyła się o 3 mln zł z kwoty 64,6 mln zł w 2012 roku do 67,7 mln zł w 2016 roku. W analizowanym okresie fundusz własny zwiększył się z minus 34,7 mln zł w 2012 roku do minus 47,9 mln zł.

Wartość kapitału obcego w latach 2012- 2016 systematycznie się zwiększała. W roku 2012 zadłużenie wynosiło 99,4 mln zł. W roku 2016 była to już kwota 115,6 mln zł.

W celu prawidłowej analizy zobowiązań zasadnym jest zbadanie historii powstania zobowiązań.

Tabela nr 5. Wartość i dynamika zobowiązań ogółem w latach 2000–2016

Lata	Wartość zobowiązań ogółem	Dynamika zobowiązań (%) (Rok poprzedni =100)
2000	6 779 041,86 zł	
2001	16 305 236,42 zł	240,52%
2002	19 761 851,78 zł	121,20%
2003	30 025 951,53 zł	151,94%
2004	33 852 878,50 zł	112,75%
2005	41 224 318,47 zł	121,77%
2006	49 501 079,58 zł	120,08%
2007	53 659 111,98 zł	108,40%
2008	54 239 070,56 zł	101,08%
2009	50 158 075,93 zł	92,48%
2010	52 274 814,44 zł	104,22%
2011	57 635 911,65 zł	110,26%
2012	99 414 941,35 zł	172,49%
2013	101 252 307,90 zł	101,85%
2014	104 663 735,95 zł	103,37%
2015	113 621 045,84 zł	108,56%
2016	115 659 378,40 zł	101,79%

Powyższa tabela przedstawia wartość zobowiązań w poszczególnych latach wraz z dynamiką wzrostu zobowiązań. Na obecną sytuację finansową szpitala mają wpływ skumulowane zobowiązania powstające od 2000 roku.

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w 2016r wyniosły 115,6 mln zł i wzrosły w porównaniu do 2015 roku o 2,0 mln zł.

W strukturze kapitału obcego istotną rolę odgrywają rezerwy na zobowiązania. Pozycja ta od 2012 roku powiększyła się 7,9 mln zł w 2012 roku na 11,8 mln zł w 2016 roku. Rezerwy obejmują rezerwę na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe na pewne, lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania. W 2016 roku w porównaniu do 2015 roku wystąpił wzrost rezerw o 2,1 mln zł. Na wzrost rezerw miała wpływ m.in. utworzona rezerwa na zobowiązania wobec ZUS za lata 2009-2015 w wysokości 1 183 479,29 (wraz z odsetki na dzień 31.12.2016).

Zobowiązania długoterminowe w 2012r wyniosły 32 mln zł, a w 2016 ich wartość wzrosła do 42,3 mln zł. W 2016r zobowiązania długoterminowe w porównaniu do 2015 roku wzrosły o 1,7 mln zł.

Wystąpił wzrost w pozycji – kredyty i pożyczki o 3,9 mln zł. Wystąpił spadek w pozycji zobowiązania długoterminowe – inne (ZUS, podatek od nieruchomości) o 2,2 mln zł.

Poziom zobowiązań krótkoterminowych kształtuje się na podobnym poziomie, w 2012 roku wynosiły 23 mln zł , w 2015 roku wynosiły 22,8 mln zł , a w 2016 wyniosły 22,9 mln zł.

Na zobowiązania krótkoterminowe składają się zwłaszcza: zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek, zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń, zobowiązania z tytułu dostaw i usług, zobowiązania z tytułu wynagrodzeń, oraz inne zobowiązania.

Wzrost finansowania obcego w pierwszej kolejności spowodowany jest spłatą zaległych zobowiązań szpitala m.in. z tytułu składek do ZUS, zobowiązań wobec banków i dostawców na które szpital nie miał środków w latach poprzednich. Również obecne finansowanie usług medycznych przez NFZ nie pokrywa potrzeb szpitala co powoduje zaciąganie kolejnych kredytów.

Spośród zróżnicowanych przyczyn trudnej sytuacji finansowej szpitala można wymienić następujące:

- niezbilansowanie przychodów z kosztami,
- wzrost kosztów pracy,
- niedofinansowanie procedur medycznych,

Podstawowym wyróżnikiem aktualnej sytuacji finansowej szpitala jest zatem wysoki poziom zadłużenia.

W tabeli nr 6 przedstawiono strukturę pasywów. W 2016 roku fundusz własny stanowił (-) 70,75% sumy bilansowej. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowią 170,75% sumy bilansowej.

Udział zobowiązań i rezerw na zobowiązania w sumie bilansowej rokrocznie rośnie. Największy udział % w sumie bilansowej mają kredyty i pożyczki oraz rozliczenia międzyokresowe.

Tabela nr 6 Pasywa-Struktura

Pasywa	Struktura [%]				
	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016
A. Kapitał (fundusz) własny	-53,80%	-53,79%	-56,48%	-63,55%	-70,75%
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	49,33%	48,43%	47,67%	45,89%	47,07%
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	0,02%	-5,62%	-5,54%	-12,35%	-12,67%
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-94,63%	-92,87%	-94,98%	-88,38%	-98,05%
VIII. Zysk (strata) netto	-8,53%	-3,72%	-3,63%	-8,71%	-7,11%
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	153,80%	153,79%	156,48%	163,55%	170,75%
I. Rezerwy na zobowiązania	12,23%	12,46%	12,55%	13,96%	17,51%
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	11,98%	12,24%	12,40%	13,82%	15,55%
w tym rezerwy krótkoterminowe	0,80%	1,09%	0,97%	1,29%	1,68%
3. Pozostałe rezerwy	0,25%	0,22%	0,15%	0,14%	1,96%
- krótkoterminowe	0,25%	0,22%	0,15%	0,14%	1,96%
II. Zobowiązania długoterminowe	49,60%	45,39%	48,80%	58,36%	62,48%
2. Wobec pozostałych jednostek	49,60%	45,39%	48,80%	58,36%	62,48%
a) kredyty i pożyczki	34,29%	33,82%	41,21%	51,80%	59,02%
d) inne	15,31%	11,57%	7,59%	6,56%	3,46%
III. Zobowiązania krótkoterminowe	35,78%	38,77%	37,36%	32,96%	33,83%
2. Wobec pozostałych jednostek	34,42%	37,48%	36,20%	31,85%	32,85%
a) kredyty i pożyczki	4,97%	9,78%	6,28%	6,16%	7,39%
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:					
- do 12 miesięcy	18,35%	14,64%	15,64%	12,32%	13,42%
- powyżej 12 miesięcy	0,00%	0,00%	0,00%	0,45%	0,00%
f) zobowiązania wekslowe	0,80%	0,88%	1,20%	1,62%	0,00%
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	7,49%	9,44%	10,23%	8,60%	8,56%
h) z tytułu wynagrodzeń	2,36%	2,36%	2,44%	2,83%	2,98%
i) inne	0,43%	0,39%	0,42%	0,32%	0,50%
3. Fundusze specjalne	1,36%	1,29%	1,16%	1,11%	0,97%
IV. Rozliczenia międzyokresowe	56,19%	57,17%	57,76%	58,27%	56,93%
Pasywa razem	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Zaciągane pożyczki i kredyty wpłynęły na zmniejszenie w kolejnych latach zobowiązań wymagalnych.

Tabela nr 7. Wartość i dynamika zobowiązań wymagalnych w latach 2012–2016

Lata	Wartość zobowiązań ogółem	Dynamika zobowiązań (%) (Rok poprzedni =100)
2012	9 751 270,01 zł	
2013	8 876 753,25 zł	91,03%
2014	9 316 420,57 zł	104,95%
2015	5 311 087,70 zł	57,01%
2016	3 184 470,33 zł	59,96%

Z zaprezentowanych w tabeli 7 danych wynika, że zadłużenie wymagalne szpitala od 2012 roku sukcesywnie maleje.

Analiza Rachunku Zysków i Strat

W badanym okresie szpital notował straty netto, jak również straty na sprzedaży, działalności operacyjnej i gospodarczej. W latach 2012-2016 wielkość straty netto mieściła się w zakresie 2,4- 6,0 mln zł.

Tabela nr 8. Główne pozycje rachunku zysków i strat za lata 2012-2016

Rachunek zysków i strat	Wartość				
	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	65 548 499	64 978 905	67 427 949	67 866 887	73 845 935
B. Koszty działalności operacyjnej	68 357 327	67 883 185	71 743 838	76 464 921	81 879 406
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-2 808 828	-2 904 280	-4 315 888	-8 598 034	-8 033 471
D. Pozostałe przychody operacyjne	3 198 095	3 551 150	4 047 868	4 702 569	5 551 502
E. Pozostałe koszty operacyjne	3 174 539	1 273 587	326 376	253 385	219 379
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	-2 785 272	-626 718	-594 397	-4 148 849	-2 701 349
G. Przychody finansowe	90 387	334 772	767 436	95 388	183 566
H. Koszty finansowe	2 815 590	2 156 735	2 601 674	2 000 212	2 296 554
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	-5 510 475	-2 448 680	-2 428 635	-6 053 673	-4 814 336
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	-5 510 475	-2 448 680	-2 428 635	-6 053 673	-4 814 336

Podstawową przyczyną straty netto generowanej przez szpital jest wynik na sprzedaży oraz koszty finansowe szpitala ponoszone w związku z obsługą zadłużenia (odsetki, opłaty prolongacyjne). Pomimo zwiększenia zobowiązań długoterminowych (kredyty), szpital w porównaniu do 2012r zmniejszył koszty finansowe w 2016r do poziomu 2,2 mln zł.

Tabela nr 9 Dynamika rachunku zysków i strat w latach 2012-2016

Rachunek zysków i strat	Dynamika [%]				
	2012	2013	2014	2015	2016
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	2,54%	-0,87%	3,77%	0,65%	8,81%
B. Koszty działalności operacyjnej	-0,29%	-0,69%	5,69%	6,58%	7,08%
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-39,31%	3,40%	48,60%	99,22%	-6,57%
D. Pozostałe przychody operacyjne	103,95%	11,04%	13,99%	16,17%	18,05%
E. Pozostałe koszty operacyjne	0,80%	-59,88%	-74,37%	-22,36%	-13,42%
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	-55,15%	-77,50%	-5,16%	597,99%	-34,89%
G. Przychody finansowe	-6,93%	270,38%	129,24%	-87,57%	92,44%
H. Koszty finansowe	51,89%	-23,40%	20,63%	-23,12%	14,82%
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	-30,83%	-55,56%	-0,82%	149,26%	-20,47%
K. Zysk/Strata brutto	-30,83%	-55,56%	-0,82%	149,26%	-20,47%
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	-30,83%	-55,56%	-0,82%	149,26%	-20,47%

W 2012 roku przychody ze sprzedaży wzrosły o 2,54% przy spadku kosztów działalności operacyjnych o 0,29%. Miało to wpływ na wynik finansowy, gdzie strata w 2012 r zmniejszyła się o 30,83% w porównaniu do roku 2011. W 2016 roku przychody ze sprzedaży wzrosły o 8,81%, a koszty działalności operacyjnej wzrosły o 7,08% co przełożyło się na poprawę wyniku finansowego w porównaniu do 2015 roku, spadek straty o 20,47%. W 2016 roku wystąpił spadek straty ze sprzedaży o 6,57%. W 2016r odnotowano również spadek straty na działalności operacyjnej o 34,89% w porównaniu do 2015 roku.

Tabela nr 10 Struktur rachunku zysków i strat w latach 2012-2016

Rachunek zysków i strat	Wartość					Struktura [%]				
	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	65 548 499	64 978 905	67 427 949	67 866 887	73 845 935	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
B. Koszty działalności operacyjnej	68 357 327	67 883 185	71 743 838	76 464 921	81 879 406	104,29%	104,47%	106,40%	112,67%	110,88%
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-2 808 828	-2 904 280	-4 315 888	-8 598 034	-8 033 471	-4,29%	-4,47%	-6,40%	-12,67%	-10,88%
D. Pozostałe przychody operacyjne	3 198 095	3 551 150	4 047 868	4 702 569	5 551 502	4,88%	5,47%	6,00%	6,93%	7,52%
E. Pozostałe koszty operacyjne	3 174 539	1 273 587	326 376	253 385	219 379	4,84%	1,96%	0,48%	0,37%	0,30%
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	-2 785 272	-626 718	-594 397	-4 148 849	-2 701 349	-4,25%	-0,96%	-0,88%	-6,11%	-3,66%
G. Przychody finansowe	90 387	334 772	767 436	95 388	183 566	0,14%	0,52%	1,14%	0,14%	0,25%
H. Koszty finansowe	2 815 590	2 156 735	2 601 674	2 000 212	2 296 554	4,12%	3,18%	3,63%	2,62%	2,80%
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	-5 510 475	-2 448 680	-2 428 635	-6 053 673	-4 814 336	-8,41%	-3,77%	-3,60%	-8,92%	-6,52%
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	-5 510 475	-2 448 680	-2 428 635	-6 053 673	-4 814 336	-8,41%	-3,77%	-3,60%	-8,92%	-6,52%

Tabela 11. Kształtowanie się kosztów działalności operacyjnej szpitala w latach 2012-2016

	Wartość					Dynamika [%]				
	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016
B. Koszty działalności operacyjnej	68 357 327	67 883 185	71 743 838	76 464 921	81 879 406	-0,29%	-0,69%	5,69%	6,58%	7,08%
I. Amortyzacja	3 718 098	3 457 595	3 697 522	3 830 926	4 098 187	-7,07%	-7,01%	6,94%	3,61%	6,98%
II. Zużycie materiałów i energii	10 225 338	9 484 699	10 675 361	10 175 538	10 587 050	1,59%	-7,24%	12,55%	-4,68%	4,04%
III. Usługi obce	19 587 494	19 750 291	20 959 645	22 376 598	24 006 578	-2,07%	0,83%	6,12%	6,76%	7,28%
IV. Podatki i opłaty	836 820	889 374	641 932	662 396	708 436	23,25%	6,28%	-27,82%	3,19%	6,95%
V. Wynagrodzenia	27 530 806	27 974 313	28 960 257	31 731 371	34 614 483	-1,33%	1,61%	3,52%	9,57%	9,09%
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 326 242	6 179 556	6 268 267	7 148 898	7 488 846	10,20%	-2,32%	1,44%	14,05%	4,76%
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	132 530	147 357	540 854	539 193	375 825	-19,13%	11,19%	267,04%	-0,31%	-30,30%

W strukturze kosztów operacyjnych największą dynamiką charakteryzowały się koszty wynagrodzeń. Porównując rok 2012 w którym wynagrodzenia wynosiły 27,5 mln zł do 2016r w którym wynosiły 34,6 mln zł. Wzrost wynagrodzeń wyniósł 7,1 mln zł. .

W badanym okresie wzrost kosztów wystąpił również w pozycji ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia z 6,3 mln zł w 2012 roku do 7,5 mln zł w 2016r. Wzrost o 1,2 mln zł.

Łączny wzrost wynagrodzeń w 2016 r w porównaniu do 2012 wyniósł 8,3 mln zł

W 2016 wynagrodzenia dla pielęgniarek (środki z NFZ) wyniosły 2,8 mln zł.- łącznie z narzutem ZUS pracodawcy.

Wynagrodzenia są najbardziej znaczącym kosztem stałym.

Znaczny wzrost kosztów wystąpił również w usługach obcych z 19,6 mln zł w 2012r do 24 mln w 2016r.

Wzrost o 4,4mln zł. Znaczny udział w usługach obcych mają kontrakty medyczne.

Wskaźnikowa ocena sytuacji ekonomiczno- finansowej szpitala za lata 2012-2016

Punktem wyjścia do przeprowadzenia analizy wskaźnikowej stanowiły najważniejsze elementy sprawozdań finansowych za lata 2012-2016. Analiza uwypukla istotne zmiany sytuacji szpitala powinna służyć do oceny na tle branży. Pomaga określić kierunek i charakter zmian, zidentyfikować szanse i zagrożenia.

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 dnia 15 kwietnia 2011 r o działalności leczniczej zostały wyliczone w oparciu o wytyczne Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ Miejskiego Szpitala Zespołonego w Częstochowie za 2016 rok.

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika za 2016 rok	Ocena	Przedziały wartości	maksymalna liczba punktów do uzyskania
1. Wskaźnik zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto (%) = wynik netto x 100%/przychody netto ze sprzedaży produktów +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów +pozostałe przychody operacyjne+ przychody finansowe	-5,97%	0	1. poniżej 0,0% - 0 2. od 0,00% do 2,00%- 3 3. powyżej 2,00% do 4,00% - 4 4. powyżej 4,00%- 5	5
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)= wynik z działalności operacyjnej x 100%/ przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	-3,36%	0	1. poniżej 0,0% - 0 2. od 0,00% do 3,00%- 3 3. powyżej 3,00% do 5,00% - 4 4. powyżej 5,00%- 5	5
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)= wynik netto x 100%/ średni stan aktywów	-7,02%	0	1. poniżej 0,0% - 0 2. od 0,00% do 2,00%- 3 3. powyżej 2,00% do 4,00% - 4 4. powyżej 4,00%- 5	5
	1. Razem		0		15
2. Wskaźniki płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe(czynne)/zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy+ rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,54	0	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= 0zł – 10	10
	2. wskaźnik szybkiej płynności = aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy/zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy+ rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,51	8	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=0zł- 10	13
	2. Razem		8		23
3. Wskaźniki efektywności	1. wskaźnik 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	47,00	2	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	3
	2. wskaźnik 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	43,00	7	1. do 60 dni - 7 2. od 61 dni do 90 dni- 4 3. powyżej 90 dni – 0	7
	3. Razem		9		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)= zobowiązania długoterminowe +zobowiązania krótkoterminowe+ rezerwy na zobowiązania x 100/Aktywa razem	113,82%	0	1. poniżej 40,0% - 10 2. od 40% do 60%- 8 3. powyżej 60% do 80% - 3 4. powyżej 80%- 0	10
	2. wskaźnik wypłacalności = zobowiązania długoterminowe +zobowiązania krótkoterminowe +rezerwy na zobowiązania/fundusz własny	-1,61	0	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	10
	4. Razem		0		20
Łączna wartość punktów			17		68

Wyszczególnienie	Sposób obliczenia	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016
Wskaźnik zyskowności netto(%)	Wynik netto*100%/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	-7,91%	-3,54%	-3,35%	-8,21%	-5,97%
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	Wynik z działalności operacyjnej*100%/Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+ pozostałe przychody operacyjne	-4,00%	-0,91%	-0,83%	-5,64%	-3,36%
Wskaźnik zyskowności aktywów %	Wynik netto/ Średni stan aktywów	-8,85%	-3,75%	-3,66%	-8,88%	-7,02%
Wskaźnik bieżącej płynności	Aktywa obrotowe- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 m-cy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe(czynne)/ Zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,37	0,40	0,41	0,51	0,54
Wskaźnik szybkiej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy-krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)-zapasy/ Zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,35	0,37	0,39	0,48	0,51
Wskaźnik rotacji należności w dniach	(średni stan należności z tytułu dostaw i usług * liczba dni w okresie 365)/ przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	33,00	37,00	43,00	46,00	47,00
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	(średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług * liczba dni w okresie 365)/ przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	59,00	60,00	54,00	50,00	43,00
Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	zobowiązania długoterminowe+zobowiązania krótkoterminowe+rezerwy *100%/ aktywa razem	97,61%	96,62%	98,71%	105,28%	113,82%
Wskaźnik wypłacalności	zobowiązania długoterminowe+zobowiązania krótkoterminowe+rezerwy na zobowiązania / fundusz własny	-1,81	-1,80	-1,75	-1,66	-1,61

1. 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.

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.

Zyskowność netto w całym okresie objętym analizą wykazuje wartość ujemną. Oznacza to, iż na podstawowej i finansowej działalności szpital generuje stratę. Wskaźnik w 2016r uległ poprawie w stosunku do 2015, ale w dalszym ciągu ma wartość ujemną.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

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

Zyskowność działalności operacyjnej również stanowi wartość ujemną, poziom wskaźnika w 2016 roku uległ poprawie w stosunku do 2015r, ale w dalszym ciągu ma wartości ujemną.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

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.

Poziom wskaźnika zyskowności aktywów w badanym okresie jest ujemny. Uległ nieznacznej poprawie w 2016r, ale w dalszym ciągu ma wartości ujemną.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

2. Wskaźniki płynności – określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźnik obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

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

Wskaźnik za 2016r wynosi 0,54 jest na bardzo niskim poziomie co świadczy o braku płynności finansowej. Płynność finansową szpital utracił wiele lat wcześniej. Modelowy poziom wskaźnika jest na poziomie 2. Teoretycznie, im wyższa wartość tego wskaźnika, tym lepsza sytuacja wierzycieli. Aktywa obrotowe pokrywają w 54% zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 12 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

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

Przy obliczaniu wskaźnika nie są brane pod uwagę zapasy, które w przypadku szpitala nie są składnikiem płynnym. W zasadzie wskaźnik powinien mieć wartość co najmniej 1. Wyliczony za 2016r wskaźnik wynosi 0,51 i od 2012 roku sukcesywnie rośnie. Środki pieniężne i należności pokrywają w 51% zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe na zobowiązania.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 13 pkt. – szpital uzyskał 8 pkt.

3. Wskaźniki efektywności.

Wskaźnik rotacji należności - 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.

Wskaźnik oznacza, że przeciętnie przez 47 dni szpital kredytuje odbiorców swoich usług. Ponieważ wskaźnik ma charakter przeciętny to oznacza, że kryje w sobie szereg należności o znacznie dłuższych terminach spłaty. Wpływ na wskaźnik ma nieterminowe płatności przez osoby nieubezpieczone, którym szpital udziela świadczeń medycznych. Wskaźnik rotacji należności w dniach uległ wydłużeniu, ponieważ płatności przez NFZ za tzw rozliczenia roczne regulowane średnio po 90 dniach po zakończeniu roku obrotowego.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 3 pkt. – szpital uzyskał 2 pkt.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Ponieważ wskaźnik ma charakter przeciętny to oznacza, że występują zobowiązania o jeszcze dłuższych terminach spłaty.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 7 pkt. – szpital uzyskał 7 pkt.

4. Wskaźniki zadłużenia

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

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 10pkt. – szpital uzyskał 0 pkt

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

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 10 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

Łączna liczba punktów do osiągnięcia wynosi 68, szpital osiągnął poziom 17 pkt.

Prognoza sytuacji ekonomiczno- finansowej na kolejne trzy lata obrotowe 2017-2019

Istotnymi zdarzeniami, które wpływają na sytuację finansową Miejskiego Szpitala Zespołonego oraz mogą spowodować nieosiągnięcie zamierzonych wskaźników są:

- brak informacji na temat finansowania szpitala od 1 października 2017r po wejściu tzw. ustawy o „sieci szpitali”
- duża zmienność przepisów dotyczących wymogów kadrowych i wyposażenia medycznego stawianych przez NFZ i Ministerstwo Zdrowia,
- wchodzące z roku na rok nowe ustawy, wymagające nakładów finansowych ze strony zakładów opieki bez wskazania źródeł finansowania np. ustawowe podnoszenie pensji minimalnych i stawki wynagrodzeń do umów zleceń,
- nieprzewidywalny proces kontraktowania usług medycznych z NFZ dla oddziałów które nie weszły do tzw. „sieci szpitali”,
- obowiązek wykonywania usług medycznych ratujących życie pacjenta, bez gwarancji zapłaty za nie (pozostaje długa procedura sądowa). Brak informacji na temat zapłaty za zwiększoną liczbę pacjentów przy rozliczaniu ryczałtowym. Dotychczasowe sygnały na temat projektowanych rozwiązań nie idą w kierunku korzystnym dla szpitala i pacjentów.
- stała cena za punkt od 2012 roku pomimo rosnących kosztów operacyjnych szpitala,
- istnieje potencjalne ryzyko utraty przychodu z tytułu niezapłacenia przez NFZ planowanych na poziomie 100 % wykonania ponadlimitów.
- w prognozie oszacowano przychody dla trzech zespołów w nocnej i świątecznej opiece medycznej. Istnieje ryzyko nie otrzymania założonych przychodów dla trzech zespołów, lecz dla dwóch.

Założenia przyjęte do Rachunku Zysków i Strat na lata 2017- 2019.

W tabeli nr 12 przedstawiono prognozę rachunku zysków i strat na lata 2017-2019. Założono w 2017 roku, że przychody netto ze sprzedaży produktów osiągną wysokość 77.364.918,00zł Do założeń przejęto przychody z 2016 roku, które wyniosły 74 943 724,00, założono dodatkowo 1.971.194,00zł nadwykonania + 450.000,00zł nocna i świąteczna opieka medyczna. Założono że NFZ w 100% pokryje wykonane nadwykonania. Założono uzyskanie kontraktu na nocną i świąteczną opiekę zdrowotną od października 2017 (miesięcznie wzrost o około 150 tys. zł). Założono, że po wejściu do tzw. sieci szpitali – oddziały: dermatologii i chorób płuc oraz geriatryi będą finansowane na dotychczasowym poziomie. W przychodach nie uwzględniono podwyżek dla pielęgniarek z NFZ. Po stronie kosztów również nie wykazano z tego tytułu wzrostu w pozycji wynagrodzeń i świadczeń na ubezpieczenia społeczne. W 2018 roku uwzględniono kontrakt z NFZ na nocną i świąteczną opiekę zdrowotną w wysokości 1,8mln. W 2018 roku w porównaniu do 2017 roku założono wzrost przychodów o 5,57% .

Rachunek zysków i strat	2016	2017	2018	2019
A. Przychody ze sprzedaży i równane z nimi	73 845 935	76 464 918	80 770 662	82 032 381
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	74 943 724	77 364 918	81 670 662	82 932 381
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna,	-1 097 790	-900 000	-900 000	-900 000
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV. Przychód netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B. Koszty działalności operacyjnej	81 879 406	87 709 403	88 716 907	88 925 448
I. Amortyzacja	4 098 187	4 091 200	4 111 656	4 132 214
II. Zużycie materiałów i energii	10 587 050	11 404 017	11 461 037	11 518 342
III. Usługi obce	24 006 578	24 644 155	24 767 376	24 891 213
IV. Podatki i opłaty	708 436	730 244	733 895	737 565
V. Wynagrodzenia	34 614 483	38 371 455	39 071 455	39 071 455
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7 488 846	7 837 156	7 937 156	7 937 156
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	375 825	631 176	634 332	637 504
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-8 033 471	-11 244 485	-7 946 245	-6 893 068
D. Pozostałe przychody operacyjne	5 551 502	5 470 000	5 170 000	5 170 000
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje	3 798 353	3 770 000	3 770 000	3 770 000
III. Inne przychody operacyjne	1 753 149	1 700 000	1 400 000	1 400 000
E. Pozostałe koszty operacyjne	219 379	205 000	205 000	205 000
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III. Inne koszty operacyjne	219 379	205 000	205 000	205 000
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	-2 701 349	-5 979 485	-2 981 245	-1 928 068
G. Przychody finansowe	183 566	100 000	100 000	100 000
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
w tym od jednostek powiązanych				
II. Odsetki	183 564	100 000	100 000	100 000
w tym od jednostek powiązanych				
III. Zysk ze zbycia inwestycji				
IV. Aktualizacja wartości inwestycji				
V. Inne	3			
H. Koszty finansowe	2 296 554	2 340 000	2 700 000	2 700 000
I. Odsetki	1 254 074	1 300 000	2 000 000	2 000 000
w tym dla jednostek powiązanych				
II. Strata ze zbycia inwestycji				
III. Aktualizacja wartości inwestycji				
IV. Inne	1 042 480	1 040 000	700 000	700 000
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	-4 814 336	-8 219 485	-5 581 245	-4 528 068
J. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (J.I.-J.II.)	0	0	0	0
J.I. Zyski nadzwyczajne	0	0	0	0
J.II. Straty nadzwyczajne	0	0	0	0
K. Zysk/Strata brutto	-4 814 336	-8 219 485	-5 581 245	-4 528 068
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	-4 814 336	-8 219 485	-5 581 245	-4 528 068

Wzrost obejmuje planowane nadwykonania, przychody z nocnej i świątecznej opieki medycznej. Założono, że od stycznia 2018 roku wzrośnie cena za 1 pkt do 54 zł. Poniższa tabela przedstawia założenia wzrostu ceny punktu na poszczególnych oddziałach. Liczbę punktów założono na podstawie liczby punktów z kwietnia 2017 roku.

Nazwa produktu	liczba punktów roczna (założenia kwiecień 2017)	Cena	Wartość	liczba punktów roczna (założenia kwiecień 2017)	Cena od 1.01.2018	Wartość	Odhycenia
CHOROBY WEWNĘTRZNE - HOSPITALIZACJA - Mickiewicza	69 698	52	3 624 296	69 698	54	3 763 692	139 396
CHOROBY WEWNĘTRZNE - HOSPITALIZACJA - ul. Mickiewicza	140 002	52	7 280 104	140 002	54	7 560 108	280 004
GERIATRIA - HOSPITALIZACJA	37 624	52	1 956 448	37 624	54	2 031 696	75 248
DERMATOLOGIA I WENEROLOGIA - HOSPITALIZACJA	22 680	52	1 179 360	22 680	54	1 224 720	45 360
NEUROLOGIA - HOSPITALIZACJA	39 000	52	2 008 500	39 000	54	2 106 000	97 500
NEUROLOGIA - HOSPITALIZACJA - A48, A51	57 384	52	2 983 968	57 384	54	3 098 736	114 768
ANESTEZJOLOGIA I INTENSYWNA TERAPIA - HOSPITALIZACJA	90 912	52	4 727 424	90 912	54	4 909 248	181 824
CHOROBY PŁUC - HOSPITALIZACJA	72 918	52	3 791 736	72 918	54	3 937 572	145 836
CHOROBY PŁUC - HOSPITALIZACJA - PAKIET ONKOLOGICZNY	90	52	4 680	90	54	4 860	180
PEDIATRIA - HOSPITALIZACJA	54 810	51	2 795 310	54 810	54	2 959 740	164 430
NEONATOLOGIA - HOSPITALIZACJA	12	52	624	12	54	648	24
NEONATOLOGIA - HOSPITALIZACJA - N20, N24, N25	34 410	52	1 789 320	34 410	54	1 858 140	68 820
POŁOŻNICTWO I GINEKOLOGIA - HOSPITALIZACJA	35 962	51	1 834 062	35 962	54	1 941 948	107 886
POŁOŻNICTWO I GINEKOLOGIA - HOSPITALIZACJA - N01, N20	41 648	52	2 165 696	41 648	54	2 248 992	83 296
POŁOŻNICTWO I GINEKOLOGIA - HOSPITALIZACJA - PAKIET ONKOLOGICZNY	82	51	4 182	82	54	4 428	246
CHIRURGIA OGÓLNA - HOSPITALIZACJA	80 066	51	4 083 366	80 066	54	4 323 564	240 198
CHIRURGIA OGÓLNA - HOSPITALIZACJA - PAKIET ONKOLOGICZNY	1 792	51	91 392	1 792	54	96 768	5 376
ORTOPEDIA I TRAUMAT NARZ RUCHU - HOSPITALIZACJA	54 540	51	2 781 540	54 540	54	2 945 160	163 620
ORTOPEDIA I TRAUMAT NARZ RUCHU - HOSPITALIZACJA - H01, H02, H11	59 746	51	3 047 046	59 746	54	3 226 284	179 238
ORTOPEDIA I TRAUMAT NARZ RUCHU - HOSPITAL - PAK ONKOLOGICZNY	12	51	612	12	54	648	36
UROLOGIA - HOSPITALIZACJA	94 244	52	4 900 688	94 244	54	5 089 176	188 488
UROLOGIA - HOSPITALIZACJA - PAKIET ONKOLOGICZNY	1 210	52	62 920	1 210	54	65 340	2 420
Razem	988 842		51 113 274			53 397 468	2 284 194

Koszty operacyjne w 2017 roku zaplanowano na poziomie 87.709.043zł , w 2018r na kwotę 88 716.907,00zł wzrost o 1,15% w porównaniu do 2017 roku. W 2019 roku koszty zaplanowano na poziomie 88.925.448,00zł wzrost o 0,24% w porównaniu do 2018 roku.

Założono pokrycie straty przez podmiot tworzący w wysokości 4.128.285,00zł za 2017 rok,

1.469.589,00zł za 2018 rok, 395.854,00zł za 2019 rok.

Założono zaciągnięcie kredytów długoterminowych w 2017 roku 7,6 mln, w 2018 r- 9 mln, w 2019 roku 9 mln. Poniższa tabela przedstawia harmonogram zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z symulacją odsetek.

Nazwa banku	Kwota zadłużenia na dz. 31.12.2016 r	Kwota rat do spłaty w 2017 r	Pozostała kwota do spłaty na dzień 31.12.2017	Kwota rat do spłaty w 2018 r	Pozostała kwota do spłaty na dzień 31.12.2018	Kwota rat do spłaty w 2019 r	Pozostała kwota do spłaty na dzień 31.12.2019
BRE BANK Umowa Nr 07/0169(MBANK)	14 821 412,00	714 288,00	14 107 124,00	714 288,00	13 392 836,00	714 288,00	12 678 548,00
GETIN NOBLE BANK UMOWA NR S 2060/KO/2015	4 200 000,00	217 000,00	3 983 000,00	426 000,00	3 557 000,00	566 400,00	2 990 600,00
GETIN NOBLE BANK UMOWA NR 447/KO/2013R	437 500,00	375 000,00	62 500,00	62 500,00	0,00	0,00	
GETIN NOBLE BANK UMOWA NR S 2130/KO/2016	9 000 000,00	350 000,00	8 650 000,00	960 000,00	7 690 000,00	1 200 000,00	6 490 000,00
PKO BP (NORDEA) UMOWA Nr BKO-PLN-CBKGD-14000006	3 666 672,00	1 571 424,00	2 095 248,00	1 571 424,00	523 824,00	523 824,00	0,00
Nowy kredyt 7,6mln	0,00		7 600 000,00	490 000,00	7 110 000,00	1 080 000,00	6 030 000,00
Prognoza zaciągnięcie kredytu w wysokości 9 mln					9 000 000,00	490 000,00	8 510 000,00
Prognoza zaciągnięcie kredytu w wysokości 9 mln							9 000 000,00
Ogółem K r e d y t y:	32 125 584,00	3 227 712,00	36 497 872,00	4 224 212,00	41 273 660,00	4 574 512,00	45 699 148,00
UM CRU/2771/2013	220 000,00	20 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00
UM CRU/4991/2013	730 000,00	60 000,00	670 000,00	670 000,00	0,00	0,00	0,00
UM CRU/6196/2014	1 635 000,00	50 000,00	1 585 000,00	325 000,00	1 260 000,00	420 000,00	840 000,00
UM CRU/745/2014	1 715 000,00	50 000,00	1 665 000,00	395 000,00	1 270 000,00	420 000,00	850 000,00
UM CRU/6794/2014	150 800,00	150 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
UM CRU/2102/2015	5 408 300,00	91 700,00	5 316 600,00	204 150,00	5 112 450,00	600 000,00	4 512 450,00
UM CRU/3087/2015	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	210 000,00	2 790 000,00	360 000,00	2 430 000,00
Ogółem P o ż y c z k i:	12 859 100,00	422 500,00	12 436 600,00	2 004 150,00	10 432 450,00	1 800 000,00	8 632 450,00
Ogółem kredyty i pożyczki:	44 984 684,00	3 650 212,00	48 934 472,00	6 228 362,00	51 706 110,00	6 374 512,00	54 331 598,00

Nazwa banku	Kwota zadłużenia na dz. 31.12.2016 r	Kwota odsetek do spłaty w 2017 r	Pozostała kwota do spłaty na dzień 31.12.2017	Kwota odsetek do spłaty w 2018 r	Pozostała kwota do spłaty na dzień 31.12.2018	Kwota odsetek do spłaty w 2019 r	Pozostała kwota do spłaty na dzień 31.12.2019
BRE BANK Umowa Nr 07/0169(MBANK)	5 446 367,43	274 000,00	5 172 367,43	361 606,57	4 810 760,86	342 320,80	4 468 440,06
GETIN NOBLE BANK UMOWA NR S 2060/KO/2015	670 369,63	130 000,00	540 369,63	130 000,00	410 369,63	130 000,00	280 369,63
GETIN NOBLE BANK UMOWA NR 447/KO/2013R	17 195,37	12 192,16	5 003,21	5 003,21	0,00	0,00	
GETIN NOBLE BANK UMOWA NR S 2130/KO/2016	2 255 783,18	477 171,93	1 778 611,25	439 944,39	1 338 666,86	382 564,50	956 102,36
PKO BP (NORDEA) UMOWA Nr BKO-PLN-CBKGD-14000006	227 713,24	106 635,91	121 077,33	80 000,00	41 077,33	41 077,33	0,00
		164 153,42	1 656 438,90	448 601,10	1 207 837,80	396 759,45	811 078,35
Nowy kredyt 7,6mln							
Prognoza zaciągnięcie kredytu w wysokości 9 mln				219 780,82	2 167 701,64	532 601,10	1 635 100,54
Prognoza zaciągnięcie kredytu w wysokości 9 mln						219 780,82	1 949 859,18
Ogółem Odsetki :	8 617 428,85	1 164 153,42	9 273 867,75	1 684 936,09	9 976 414,12	2 045 104,00	10 100 950,12

Tabela nr 13 przedstawia prognozę bilansu na lata 2017-2019. W pasywach- zobowiązania i zobowiązania z tytułu rezerw założono w 2017 roku zwiększenie rezerw na zobowiązania na ZUS za lata 2008-2011 do wysokości 3.800.000zł W bilansie uwzględniono zamiar zaciągnięcia kolejnych kredytów oraz pokrycia straty przez podmiot tworzący.

Na podstawie prognozy rachunku zysków i strat oraz danych z bilansu dokonano oceny wskaźników ekonomicznych Miejskiego Szpitala Zespołonego w Częstochowie.(tabela nr 14 oraz 15)

W tabeli 15 dokonano podsumowania wskaźników ekonomicznych w poszczególnych latach.

Łączna liczba punktów do osiągnięcia wynosi 68, szpital osiągnął poziom 17 pkt w 2 017 roku, poziom 17 pkt w 2018 roku oraz 16 pkt w 2019 roku.

Mimo niepewnej sytuacji finansowej, zakładamy, że nie nastąpi wzrost zobowiązań wymagalnych, które stanowią bezpośrednie zagrożenie dla płynności finansowej. Utrzymanie zobowiązań wymagalnych na dotychczasowym poziomie pozwoli na uniknięcie kosztów postępowań sądowych oraz komorniczych. Na podstawie dotychczasowych doświadczeń można stwierdzić, że koszty finansowe (obsługa zadłużenia) uległa by zmniejszeniu w latach 2017-2019 przy otrzymaniu pożyczki od podmiotu tworzącego. Udzielenie pożyczki miało by pozytywny wpływ na wynik finansowy oraz poziom zobowiązań.

Tabela nr 14. Prognoza wskaźników na lata 2017-2019

Nazwa wskaźnika	Definicja wskaźnika	2 017	2 018	2 019
Wskaźnik zyskowności netto(%)	Wynik netto*100%/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	-9,91%	-6,42%	-5,13%
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	Wynik z działalności operacyjnej*100%/Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+ pozostałe przychody operacyjne	-7,22%	-3,43%	-2,19%
Wskaźnik zyskowności aktywów %	Wynik netto/ Średni stan aktywów	-12,40%	-8,31%	-6,63%
Wskaźnik bieżącej płynności	Aktywa obrotowe- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 m-cy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe(czynne)/ Zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,48	0,56	0,55
Wskaźnik szybkiej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)-zapasy/ Zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,46	0,54	0,53
Wskaźnik rotacji należności w dniach	(średni stan należności z tytułu dostaw i usług * liczba dni w okresie 365)/ przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	51,00	57,00	61,00
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	(średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług * liczba dni w okresie365)/ przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	45,00	44,00	44,00
Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	zobowiązania długoterminowe+zobowiązania krótkoterminowe+rezerwy *100%/ aktywa razem	129,64%	126,54%	136,31%
Wskaźnik wypłacalności	zobowiązania długoterminowe+zobowiązania krótkoterminowe+rezerwy na zobowiązania / fundusz własny	-1,52	-1,54	-1,53

p.o. Zastępcy Dyrektora
ds. Ekonomiczno-Finansowych

Małgorzata Guzik

27

DYREKTOR

Wojciech Konieczny

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ Miejskiego Szpitala Zespołowego w Częstochowie- PROGNOZA NA LATA 2017-2019

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika za 2017 rok	Wartość wskaźnika za 2018 rok	Wartość wskaźnika za 2019 rok	Przedziały wartości	maksymalna liczba punktów do uzyskania
1. Wskaźnik zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto (%) = wynik netto x 100%/przychody netto ze sprzedaży produktów +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów +pozostałe przychody operacyjne+ przychody finansowe	-9,91%	-6,42%	-5,13%	1. poniżej 0,0% - 0 2. od 0,00% do 2,00%- 3 3. powyżej 2,00% do 4,00% - 4 4. powyżej 4,00%- 5	5
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)= wynik z działalności operacyjnej x 100%/ przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	-7,22%	-3,43%	-2,19%	1. poniżej 0,0% - 0 2. od 0,00% do 3,00%- 3 3. powyżej 3,00% do 5,00% - 4 4. powyżej 5,00%- 5	5
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)= wynik netto x 100%/ średni stan aktywów	-12,40%	-8,31%	-6,63%	1. poniżej 0,0% - 0 2. od 0,00% do 2,00%- 3 3. powyżej 2,00% do 4,00% - 4 4. powyżej 4,00%- 5	5
1. Razem		0	0	0		15
2. Wskaźniki płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe(czynne)/zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy+ rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,48	0,56	0,55	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= 0zł - 10	10
	2. wskaźnik szybkiej płynności = aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy/zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy+ rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,46	0,54	0,53	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=0zł - 10	13
2. Razem		8	8	8		23
3. Wskaźniki efektywności	1. wskaźnik 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	51,00	57,00	61,00	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	3
	2. wskaźnik 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	45,00	44,00	44,00	1. do 60 dni - 7 2. od 61 dni do 90 dni- 4 3. powyżej 90 dni - 0	7
3. Razem		9	9	8		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)= zobowiązania długoterminowe +zobowiązania krótkoterminowe+ rezerwy na zobowiązania x 100/Aktywa razem	129,64%	126,54%	136,31%	1. poniżej 40,0% - 10 2. od 40% do 60%- 8 3. powyżej 60% do 80% - 3 4. powyżej 80%- 0	10
	2. wskaźnik wypłacalności = zobowiązania długoterminowe +zobowiązania krótkoterminowe +rezerwy na zobowiązania/fundusz własny	-1,52	-1,54	-1,53	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	10
4. Razem		0	0	0		20
Łączna wartość punktów		17	17	16		68

WYDZIAŁ ZDROWIA
M.D.I.V.I.