

SP ZOZ Centrum Psychiatrii w Katowicach
im. dr. Krzysztofa Czumy
40-340 Katowice, ul. Korczaka 27

Kierownik Jednostki- mgr Tomasz Broda



Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Centrum Psychiatrii w Katowicach im. dr. Krzysztofa Czumy

opracowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2021 rok

Katowice, maj 2022

Spis treści

Wstęp	3
1. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2021.....	3
1.1 Wskaźniki finansowo- ekonomiczne.....	10
1.1.1 Wskaźniki zyskowności	10
1.1.2 Wskaźniki płynności	11
1.1.3 Wskaźniki zadłużenia.....	11
1.1.4 Wskaźniki efektywności.....	12
1.1.5 Podsumowanie oceny wskaźnikowej ex- post.....	13
2. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2022- 2024.	14
2.1 Opis przyjętych założeń makro i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą prognoz finansowych na lata 2021- 2023.....	14
2.2 Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2022- 2024	15
2.3 Prognoza bilansu na lata 2022- 2024.....	16
2.4 Prognoza zobowiązań wymagalnych na lata 2022- 2024.....	19
2.5 Wskaźniki finansowo- ekonomiczne w okresie prognozy	19
3. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Centrum Psychiatrii w Katowicach im. dr. Krzysztofa Czumy.....	20

Wstęp

Niniejszy dokument został sporządzony w celu przedstawienia aktualnej i przyszłej sytuacji finansowej Centrum Psychiatrii w Katowicach im. dr. Krzysztofa Czumy. Jego przygotowanie wynika ze spełnienia przez Szpital obowiązku wynikającego z zapisów art. 53a Ustawy o działalności leczniczej (Dz. U. z 2020 r. poz. 295, 567) i zawiera wszystkie określone ustawą elementy.

1. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2021

Działalność Szpitala w 2021 roku zamknęła się ujemnym wynikiem finansowym netto wynoszącym – 4.258.008,54 zł, co w porównaniu do uzyskanego wyniku finansowego w analogicznym okresie roku 2020 oznacza poprawę sytuacji finansowej o 2.354.096,22 zł. Uzyskany wynik finansowy stanowi pochodną panującej epidemii Covid-19 oraz spoczywającym na Szpitalu obowiązku stosowania przepisów prawa powszechnego dotyczącego wzrostu wynagrodzeń. W trakcie roku 2021 przyczyny te niwelowane były zmianą sposobu rozliczania kontraktu w czasie panującej pandemii. Analogicznie do 2020 roku, w roku 2021 podmioty lecznicze miały możliwość uzyskania przychodów na poziomie zbliżonym do 1/12 wartości umów kontraktowych, co spowodowało uzyskanie przychodów na poziomie wyższym, niż rzeczywiste wykonanie planu kontraktu. Ostateczne rozliczenie zrealizowanych w 2021 roku świadczeń medycznych wykazało nadwyżkę w kwocie 3.901.667,15 zł. Konsekwencją tego stanu rzeczy była konieczność pomniejszenia przychodów za 2021 rok o ww. kwotę. Kolejnym istotnym czynnikiem kształtującym wynik finansowy za 2021 rok było uzyskanie przez Szpital abolicji wynikającej z ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19 (...). Abolicja objęła niedowwykonania świadczeń medycznych w 2020 roku w kwocie 3.180.598,05 zł i została ujęta w rachunku zysków i strat w pozycji pozostałe przychody operacyjne. Na rys. 1 zaprezentowano wartości i rozliczenie niedowwykonań za 2020 i 2021 rok.

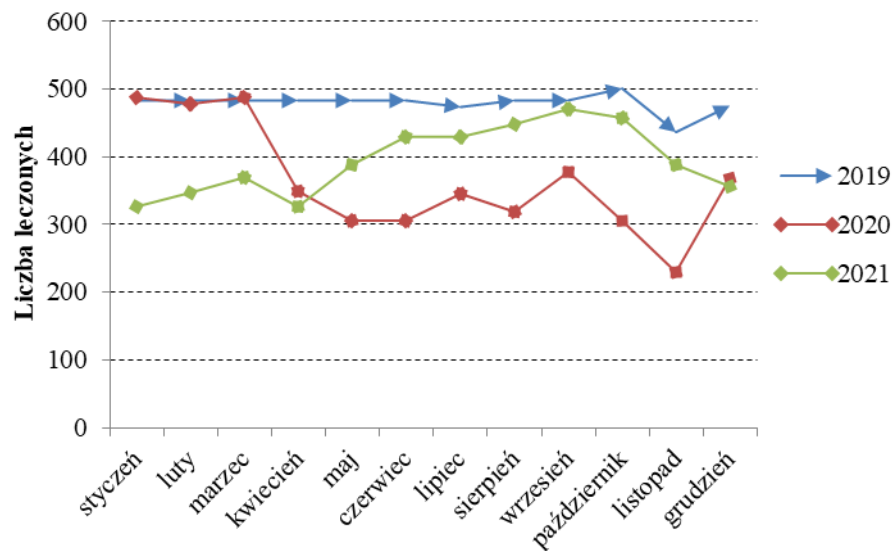
Środki finansowe do zwrotu otrzymane w ramach 1/12 kontraktu (dane wyjściowe)		Abolicja	Zwrot z wypracowanych świadczeń ponadlimitowych	Pozostało do zwrotu
2020 rok	4 445 362,45 zł	3 180 598,05 zł	452 412,78 zł	812 351,62 zł
2021 rok	3 901 667,15 zł	- zł	- zł	3 901 667,15 zł
Razem	8 347 029,60 zł	3 180 598,05 zł	452 412,78 zł	4 714 018,77 zł

Rys. 1 Rozliczenia świadczeń otrzymanych w ramach mechanizmu 1/12 za 2020 i 2021 rok.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 3 listopada 2021 r. w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, rozliczenie wszystkich pozostałych do zwrotu środków finansowych ma nastąpić do 31 grudnia 2023 roku.

Konieczność jej zwrotu w sytuacji niewypracowania odpowiedniej liczby świadczeń ponadlimitowych we wskazanym terminie rodzi realne zagrożenie braku środków finansowych gwarantujących prawidłowe funkcjonowanie Szpitala w kolejnych okresach rozliczeniowych i zaburzy płynność finansową Szpitala. W tym miejscu należy zaznaczyć, iż specjalistyczny profil działalności medycznej znacząco ogranicza realizację świadczeń ponad określone limity przez NFZ, i jest to w zasadzie możliwe jedynie w zakresach dotyczących leczenia ambulatoryjnego.

Podstawowym problemem, z jakim Szpital borykał się w 2021 roku była niska liczba leczonych pacjentów. Genezą tego problemu była trwająca od 2020 roku pandemia COVID-19, która w korelacji z warunkami lokalowymi Szpitala, wysoką zachorowalnością wśród pacjentów oraz koniecznością utrzymania wysokiego poziomu reżimu sanitarnego wymusiła na Szpitalu konieczność radykalnej zmiany sposobu organizacji, w tym ograniczenia liczby hospitalizowanych pacjentów. Występowanie każdej kolejnej fali zachorowań na COVID-19 znajdowało odzwierciedlenie w liczbie leczonych pacjentów (rys. 2). Na rysunku zaprezentowano również dane w roku 2019 tj. w ostatnim okresie sprzed pandemii COVID-19.



Rys. 2 Kształtowanie się liczby pacjentów w latach 2019 - 2021.

Znaczący spadek liczby pacjentów znalazł odzwierciedlenie w wysokości przychodów z tytułu realizacji umowy na świadczenia medyczne. Wartościowa realizacja umowy w poszczególnych zakresach zaprezentowana została na rys. 3..

Zakres świadczeń	Miejsce realizacji	Liczba łóżek	Plan kontraktu na 01.01.2021 r. [zł]	Wykonanie kontraktu na 31.12.2021 r. [zł]	Zmiana [zł]	Zmiana %
Świadczenia psychiatryczne ambulatoryjne dla dorosłych	Poradnia Zdrowia Psychicznego		1 156 680,00	1 891 622,74	734 942,74	164%
Świadczenia terapii uzależnienia i współuzależnienia od alkoholu	Poradnia Terapii Uzależnienia od alkoholu Skoczów		603 981,00	599 375,76	-4 605,24	99%
Świadczenia terapii uzależnienia i współuzależnienia od alkoholu	Poradnia Terapii Uzależnienia od alkoholu K-ce Korczaka 2		743 409,00	767 462,87	24 053,87	103%
Świadczenia dzienne psychiatryczne dla dorosłych	Oddział Dzienny Psychiatryczny I K-ce Korczaka 27	20	393 228,00	382 856,76	-10 371,24	97%
Świadczenia dzienne psychiatryczne dla dorosłych	Oddział Dzienny Psychiatryczny II K-ce Korczaka 27	15	227 025,00	222 215,40	-4 809,60	98%
Świadczenia dzienne terapii uzależnienia dla dorosłych	Oddział Dzienny K-ce Korczaka 2	15	202 291,50	198 549,12	-3 742,38	98%
Świadczenia psychiatryczne dla dorosłych	Oddział Psychiatrii I	40	3 058 659,02	2 684 792,30	-373 866,72	88%
Świadczenia psychiatryczne dla dorosłych	Oddział Psychiatrii II	40	2 998 355,66	2 674 602,70	-323 752,96	89%
Świadczenia psychiatryczne dla dorosłych	Oddział Psychiatrii III	50	3 804 454,06	2 851 248,34	-953 205,72	75%
Świadczenia psychiatryczne dla dorosłych	Oddział Psychiatrii IV	50	3 267 872,54	1 878 219,91	-1 389 652,63	57%
Świadczenia terapii uzależnienia od alkoholu stacjonarne	Oddział Terapii Uzależnienia od alkoholu Skoczów	38	2 090 764,50	1 625 703,65	-465 060,85	78%
Świadczenia terapii uzależnienia od alkoholu stacjonarne	Oddział Terapii Uzależnienia od alkoholu K-ce Korczaka 27	20	1 059 118,50	629 158,42	-429 960,08	59%
Świadczenia w Izbie Przyjęć (ryczałt dobowy)	Izba Przyjęć		958 125,00	958 125,00	0,00	100%
Razem		288	20 563 963,78	17 363 932,97	-3 200 030,81	84%

Rys. 3 Plan i realizacja umowy kontraktowej w 2021 roku.

Należy mieć na uwadze, iż panująca epidemia COVID-19 wymusiła konieczność drastycznej zmiany sposobu funkcjonowania Szpitala w postaci ograniczenia przyjęć nowych pacjentów. Szpital dokładał wszelkich starań, by poprawić stopień realizacji kontraktu, jednak występujące przypadki zachorowania wśród pacjentów i personelu medycznego, jak również warunki lokalowe ograniczające zmianę organizacji pracy w warunkach epidemii powodują, iż poprawa stopnia realizacji kontraktu jest zadaniem niezwykle trudnym do wykonania. Przyczyn tego stanu rzeczy należy upatrywać również w otoczeniu prawnym Szpitala regulującym system finansowania świadczeń w zakresie opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień.

Istotnym czynnikiem wpływającym na poziom realizacji zakresów dotyczących leczenia stacjonarnego jest sposób rozliczania pacjentów, których długość hospitalizacji przekraczała normy określone w Zarządzeniu Prezesa NFZ 41/2018/DSOZ z dnia 23 maja 2018 r. w sprawie określenia warunków zawierania i realizacji umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień. W takich sytuacjach rozliczenie osobodni wymaga stosowania wskaźnika korygującego 0,7 w stosunku do wartości osobodni wykraczających poza normy określone Zarządzeniem. Taki stan rzeczy spowodował powstanie obniżenie kwoty wykonania kontraktu w większości oddziałów leczenia stacjonarnego w łącznej kwocie 461.511,91 zł.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku Szpital posiadał zobowiązania wymagalne z tytułu dostaw i usług w wysokości 1.139. 909,30 zł.

W 2021 roku Szpital obsługiwał kredyt w rachunku bankowym- saldo zadłużenia na 31 grudnia 2021 roku wyniosło – 1.663.566,42 zł, poniesione w 2021 roku koszty obsługi kredytu 64.195,17 zł.

Szpital, jako publiczna jednostka ochrony zdrowia nie ma prawa limitować dostępu do bezpłatnych świadczeń medycznych, zatem realizując zadania powierzone Szpitalowi, jako świadczeniobiorcy publicznych usług w obszarze ochrony zdrowia, nie ma możliwości ograniczania swojej działalności w przypadku sytuacji bezpośrednio zagrażających zdrowiu i życiu pacjentów. Szpital ze swojej strony dokładał należytej staranności w gospodarowaniu środkami publicznymi, jakie posiadał w swojej dyspozycji, jednak nałożony na Szpital obowiązek finansowania podwyżek dla personelu medycznego wynikający z Ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych - gdzie ustawodawca narzucił podwyżki wynagrodzeń dla personelu medycznego, jednocześnie nie zwiększając wartości umów kontraktowych dla szpitali i nie wskazując źródła pochodzenia środków finansowych przeznaczanych na te podwyżki, spowodował wzrost kosztów wynagrodzeń.

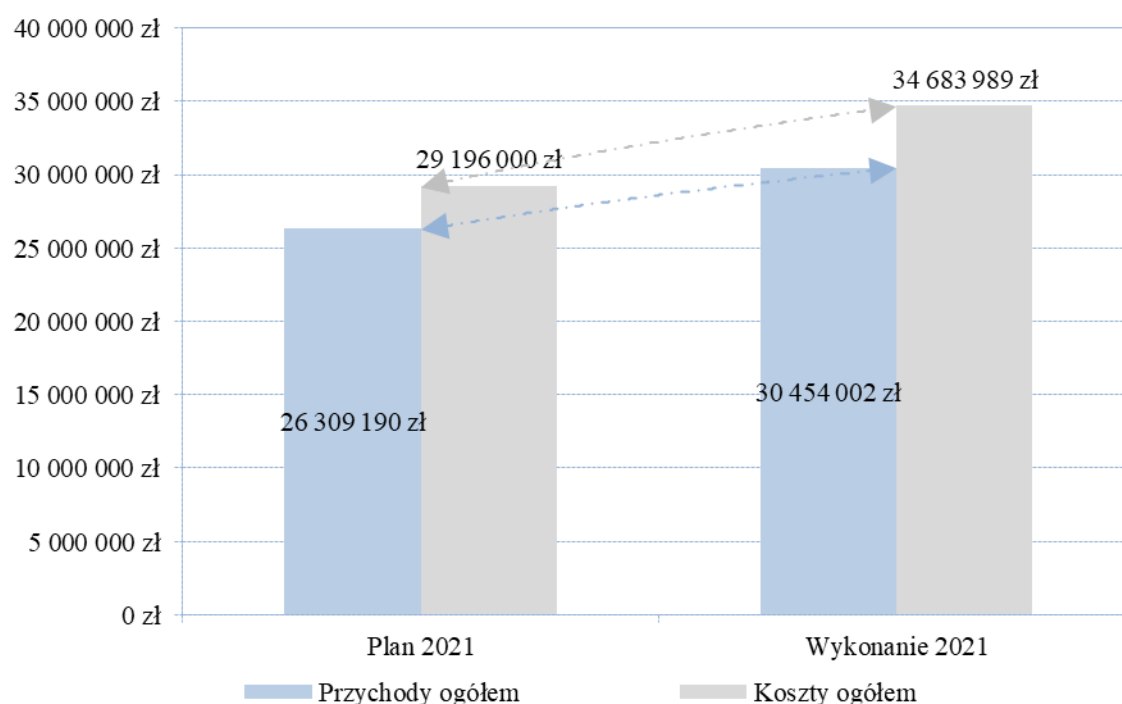
Kolejnym czynnikiem kształtującym wynik finansowy Szpitala był ustawowy wzrost minimalnego wynagrodzenia powodujący wzrost kosztów wynagrodzeń personelu Szpitala oraz wzrost kosztów nabywanych przez Szpital dóbr i usług. Na rys. 4 przedstawiono dane empiryczne dotyczące uzyskiwanego wyniku finansowego Szpitala na przestrzeni lat 2017-2021.

Wynik finansowy netto



Rys. 4 Kształtowanie się wyniku finansowego na przestrzeni lata 2017- 2021

Dane wynikające z założeń planu finansowego na 2021 rok oraz rocznego sprawozdania finansowego tego okresu odzwierciedlają wpływ pandemii Covid-19 na sytuację finansową Szpitala (rys. 5).



Rys. 5 Porównanie struktury przychodowo- kosztowa planu i wykonania planu finansowego na 2021 rok

Należy mieć na uwadze, że specyfika działalności leczniczej z dziedziny psychiatrii i leczenia uzależnień, opiera się głównie na prowadzeniu terapii grupowych i indywidualnych, gdzie głównym składnikiem kosztów działalności podstawowej są koszty wynagrodzeń personelu medycznego i niemedycznego, natomiast koszty bezpośrednio związane z liczbą hospitalizowanych pacjentów tj. koszty zużycia leków i materiałów medycznych, transportu, diagnostyki i konsultacji medycznych realizowanych przez zewnątrz placówki ochrony zdrowia, mają marginalny udział w ogólnych kosztach leczenia pacjentów. Taki stan rzeczy powoduje, iż blisko 90% uzyskanych w czasie pandemii przychodów kontraktowych przeznaczanych było na pokrycie kosztów wynagrodzeń personelu, których poziom nie jest zależny od liczby hospitalizowanych pacjentów.

Tak skonstruowana struktura przychodowo- kosztowa jest niezmiernie istotna z punktu widzenia pandemii koronawirusa. Od początku pandemii COVID-19 Szpital nie miał możliwości ograniczenia kosztów działalności medycznej bowiem utrzymywał potencjał kadrowy i dzięki temu zapewniał ciągłość udzielania świadczeń zdrowotnych w rekomendowanym przez Ministra Zdrowia oraz Narodowy Fundusz Zdrowia zaostrzonym reżimie sanitarnym.

Podsumowując obecną sytuację finansową Szpitala, w porównaniu do danych, jakie zostały przyjęte do planu finansowego na 2021 rok, w trakcie całego badanego okresu nastąpił zauważalny spadek po stronie przychodów spowodowany wysokim poziomem niedowyoń powstałych w wyniku Covid-19.

1.1 Wskaźniki finansowo- ekonomiczne

Na rysunkach 4- 7 przedstawiono w ujęciu retrospektywnym wartości wybranych wskaźników finansowych (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) charakteryzujących ogólną sytuację finansową Szpitala w 2020 roku.

1.1.1 Wskaźniki zyskowności

Analiza wskaźników wykazuje, iż działalność Szpitala w 2021 roku ze względu na wypracowany ujemny wynik finansowy na działalności operacyjnej oraz ujemny wynik netto jest nierentowna. Stan ten jest pochodną niedowyońań związanych bezpośrednio z trwającą pandemią, ponoszenia wysokich kosztów wynikających głównie z podwyżek ustawowych dla personelu medycznego oraz innych grup zawodowych objętych wyrównaniem wynagrodzeń do poziomu wynagrodzenia minimalnego, jak również kosztów związanych z Covid-19. Czynniki te uniemożliwiły uzyskanie dodatniego wyniku finansowego netto.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej					
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika		Ocena	
		2020	2021	2020	2021
1 Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	-30,78%	-13,98%	0	0
	2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-30,47%	-13,68%	0	0
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-40,17%	-25,53%	0	0
		Razem		0	0

Rys. 6 Wskaźniki zyskowności

1.1.2 Wskaźniki płynności

W porównaniu do osiągniętych przez Szpital wskaźników płynnościowych za 2020 rok, w 2020 roku wskaźniki te uległy pogorszeniu ze względu na wzrost poziomu zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej					
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika		Ocena	
		2020	2021	2020	2021
2 Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik płynności bieżącej	0,40	0,36	0	0
	2. Wskaźnik płynności szybkiej	0,39	0,35	0	0
		Razem		0	0

Rys. 7 Wskaźniki płynności

1.1.3 Wskaźniki zadłużenia

Wskaźniki zadłużenia potwierdzają postawioną wyżej tezę, iż głównym problemem finansowym Szpitala jest wysoki poziom zobowiązań oraz konieczność skorygowania przychodów ze sprzedaży o kwotę niedowykonań wynikających z Covid-19.

Pogarszająca się ogólna sytuacja finansowa Centrum Psychiatrii w Katowicach im. dr. Krzysztofa Czumy znalazła odzwierciedlenie wypracowywanym ujemnym wyniku finansowym, który wpływał na systematyczny spadek kapitału własnego, który na koniec 2020 roku spadł do poziomu – 9.207.112,40 zł.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej					
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika		Ocena	
		2020	2021	2020	2021
4 Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	45,54%	63,26%	8	3
	2. Wskaźnik wypłacalności	-1,22	-1,14	0	0
		Razem		8	3

Rys. 8 Wskaźniki zadłużenia

1.1.4 Wskaźniki efektywności

Ze względu na sposób rozliczania nadwykonań, które w przypadku Szpitala są istotnym źródłem przychodów, wskaźnik rotacji należności wskazuje na konieczność wprowadzenia zmian o charakterze systemowym usprawniającym proces rozliczania i fakturowania ponadlimitowych świadczeń medycznych oraz zwiększeniu wartości kontraktu z NFZ.

W przypadku wskaźnika rotacji zobowiązań, jego wartość uległa znacznemu zniekształceniu ze względu na fakt, iż w okresie marzec- grudzień podmioty lecznicze miały możliwość uzyskania przychodów na poziomie zbliżonym do 1/12 wartości umów kontraktowych, co spowodowało uzyskanie przychodów na poziomie wyższym niż rzeczywiste wykonanie planu kontraktu. W trakcie roku obrotowego Szpital na bieżąco wykorzystywał otrzymane w ten sposób środki finansowe na regulowanie zobowiązań, stąd też wskaźnik rotacji zobowiązań wskazuje, iż Szpital dotrzymywał terminów płatności. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 22 kwietnia 2021 r. w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej rozliczenie niewykorzystanych w 2020 roku środków otrzymanych w ramach 1/12 wartości umów kontraktowych ma nastąpić do 31 grudnia 2023 roku. Taki sposób rozliczenia niedowyońkań wynikających z trwającej pandemii Covid-19 spowodował konieczność dokonania zapisów księgowych w celu pomniejszenia uzyskanych w 2021 roku przychodów z NFZ, które w trakcie roku 2021 wykazywane były w przychodach ze sprzedaży. W przypadku Szpitala kwota ta wynosi 3.901.667,15 zł, i została ona w całości przeznaczona na regulowanie zobowiązań Szpitala, dzięki czemu poziom zobowiązań został pomniejszony o tę kwotę.

Ponadto, ze względu na specyfikę działalności medycznej, w której główny składnik zobowiązań stanowią zobowiązania wobec pracowników, okres rotacji jest częściowym efektem terminów regulowania zobowiązań z tytułu wynagrodzeń.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej					
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika		Ocena	
		2020	2021	2020	2021
3 Wskaźniki efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	42	33	3	3
	2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15	20	7	7
		Razem		10	10

Rys. 9 Wskaźniki rotacji

1.1.5 Podsumowanie oceny wskaźnikowej ex- post.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej					
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika		Ocena	
		2020	2021	2020	2021
1 Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	-30,78%	-13,98%	0	0
	2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-30,47%	-13,68%	0	0
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-40,17%	-25,53%	0	0
	Razem			0	0
2 Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik płynności bieżącej	0,40	0,36	0	0
	2. Wskaźnik płynności szybkiej	0,39	0,35	0	0
	Razem			0	0
3 Wskaźniki efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	42	33	3	3
	2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15	20	7	7
	Razem			10	10
4 Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	45,54%	63,26%	8	3
	2. Wskaźnik wypłacalności	-1,22	-1,14	0	0
	Razem			8	3
Łączna wartość punktów				18	13

Rys. 10 Wybrane wskaźniki finansowe

Analiza oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej Szpitala przy wykorzystaniu oceny scoringowej określonej 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 wskazuje, iż 2021 rok przyniósł pogorszenie sytuacji Szpitala we wszystkich obszarach analizy. Wskaźniki płynności wskazują, iż Szpital ma problemy z terminowym regulowaniem zobowiązań, a rentowność Szpitala, ze względu na osiągnięty ujemny wynik finansowy uległa pogorszeniu.

2. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2022- 2024.

2.1 Opis przyjętych założeń makro i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą prognoz finansowych na lata 2022- 2024.

Przyjęta do wyliczenia wskaźników finansowych prognoza zakłada, iż poziom przychodów w całym prognozowanym okresie kształtować się będzie powyżej planu na 2021 rok, co związane jest z planowanym odrobieniem powstałych w 2020 i 2021 roku niedowyoonań covid oraz zapowiedziami o planowanym zwiększeniu środków na finansowanie ustawowych podwyżek dla personelu wykonującego zawód medyczny i pozostałego personelu działalności podstawowej, co przy założeniu zwiększenia reżimu kosztowego możliwi poprawę wyniku finansowego. Zaprezentowana prognoza finansowa została sporządzona w sposób ostrożnościowy na poziomie roku 2021. W układzie prospektywnym w latach 2022- 2024 przyjęto osiągnięcie ujemnego wyniku finansowego Szpitala, co spowodowane jest między innymi koniecznością ponoszenia wysokich kosztów wynagrodzeń.

2.2 Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2022- 2024

TREŚĆ	2022	2023	2024
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	29 500 000,00	29 900 000,00	30 500 000,00
- od jednostek powiązanych			
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	29 500 000,00	29 900 000,00	30 500 000,00
II. Zmiana stanu produktów	-	-	-
III. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów.	-	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	31 731 000,00	31 731 000,00	31 731 000,00
I. Amortyzacja	550 000,00	550 000,00	550 000,00
II. Zużycie materiałów i energii	1 550 000,00	1 550 000,00	1 550 000,00
III. Usługi obce	3 800 000,00	3 800 000,00	3 800 000,00
IV. Podatki i opłaty, w tym:	850 000,00	850 000,00	850 000,00
- podatek akcyzowy			
V. Wynagrodzenia	20 800 000,00	20 800 000,00	20 800 000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 100 000,00	4 100 000,00	4 100 000,00
- emerytalne			
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	81 000,00	81 000,00	81 000,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C. Zysk (Strata) ze sprzedaży (A-B)	(-) 2 231 000,00	(-) 1 831 000,00	(-) 1 231 000,00
D. Pozostałe przychody operacyjne	850 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje			
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV. Inne przychody operacyjne	1 200 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	5 000,00	5 000,00	5 000,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne	5 000,00	5 000,00	5 000,00
F. Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	(-) 1 386 000,00	(-) 636 000,00	(-) 36 000,00
G. Przychody finansowe	50,00	1 000,00	1 000,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
a) od jednostek powiązanych, w tym:			
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
b) od jednostek pozostałych, w tym:			
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
II. Odsetki, w tym:	50,00	1 000,00	1 000,00
- od jednostek powiązanych			
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
- w jednostkach powiązanych			
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
V. Inne			
H. Koszty finansowe	60 000,00	30 000,00	30 000,00
I. Odsetki, w tym:	60 000,00	30 000,00	30 000,00
- dla jednostek powiązanych			
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
- w jednostkach powiązanych			
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
IV. Inne			
I. Zysk (Strata) brutto (F+G-H)	(-) 1 445 950,00	(-) 665 000,00	(-) 65 000,00
J. Podatek dochodowy	21 000,00	20 000,00	20 000,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L. Zysk (strata) netto (I - J- K)	(-) 1 466 950,00	(-) 685 000,00	(-) 85 000,00

Rys. 11 Prognoza rachunku zysków i strat

2.3 Prognoza bilansu na lata 2022- 2024

AKTYWA	2022	2023	2024
A. AKTYWA TRWAŁE	13 659 786,78	13 249 786,78	12 974 786,78
I. Wartości niematerialne i prawne	500 000,00	300 000,00	90 000,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
2. Wartość firmy			
3. Inne wartości niematerialne i prawne	500 000,00	300 000,00	90 000,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II. Rzeczowe aktywa trwałe	13 159 786,78	12 949 786,78	12 884 786,78
1. Środki trwałe	13 159 786,78	12 949 786,78	12 884 786,78
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 564 786,78	1 564 786,78	1 564 786,78
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	11 200 000,00	11 200 000,00	11 160 000,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	395 000,00	185 000,00	160 000,00
d) środki transportu			
e) inne środki trwałe	-	-	-
2. Środki trwałe w budowie			
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III. Należności długoterminowe	-	-	-
1. Od jednostek powiązanych			
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3. Od pozostałych jednostek			
IV. Inwestycje długoterminowe	-	-	-
1. Nieruchomości			
2. Wartości niematerialne i prawne			
3. Długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-
a) w jednostkach powiązanych			
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
c) w pozostałych jednostkach	-	-	-
- udziały i akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
4. Inne inwestycje długoterminowe			
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2. Inne rozliczenia międzyokresowe			

AKTYWA	2022	2023	2024
B. AKTYWA OBROTOWE	2 985 000,00	2 985 000,00	2 955 000,00
I. Zapasy	75 000,00	75 000,00	75 000,00
1. Materiały	75 000,00	75 000,00	75 000,00
2. Półprodukty i produkty w toku			
3. Produkty gotowe			
4. Towary			
5. Zaliczki na dostawy i usługi			
II. Należności krótkoterminowe	2 850 000,00	2 850 000,00	2 840 000,00
1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	-
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	-
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
3. Należności od pozostałych jednostek	2 850 000,00	2 850 000,00	2 840 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00
- do 12 miesięcy	2 600 000,00	2 600 000,00	2 600 000,00
- powyżej 12 miesięcy			
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych			
c) inne	250 000,00	250 000,00	240 000,00
d) dochodzone na drodze sądowej			
III. Inwestycje krótkoterminowe	50 000,00	50 000,00	30 000,00
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	50 000,00	50 000,00	30 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-	-	-
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach	-	-	-
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	50 000,00	50 000,00	30 000,00
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	50 000,00	50 000,00	30 000,00
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10 000,00	10 000,00	10 000,00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy			
D. Udziały (akcje) własne			
AKTYWA RAZEM	16 644 786,78	16 234 786,78	15 929 786,78

PASYWA	2022	2023	2023
A. KAPITAŁ (fundusz) WŁASNY	(-) 8 674 062,40	(-) 7 659 062,40	(-) 7 744 062,40
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 169 735,37	5 169 735,37	5 169 735,37
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	-	-	-
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością udziałów (akcji)	-	-	-
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	-	-	-
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	-	-	-
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	-	-	-
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	-	-	-
- na udziały (akcje) własne	-	-	-
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-12 376 847,77	-12 143 797,77	-12 828 797,77
VI. Zysk (strata) netto	(-) 1 466 950,00	(-) 685 000,00	(-) 85 000,00
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	25 318 849,18	23 893 849,18	23 673 849,18
I. Rezerwy na zobowiązania	1 270 000,00	1 269 849,00	1 269 849,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 270 000,00	1 269 849,00	1 269 849,00
- długoterminowa	920 000,00	920 000,00	920 000,00
- krótkoterminowa	350 000,00	349 849,00	349 849,00
3. Pozostałe rezerwy	-	-	-
- długoterminowe			
- krótkoterminowe			
II. Zobowiązania długoterminowe	1 200 000,00	800 000,00	800 000,00
1. Wobec jednostek powiązanych			
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3. Wobec pozostałych jednostek	1 200 000,00	800 000,00	800 000,00
a) kredyty i pożyczki			
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
c) inne zobowiązania finansowe			
d) zobowiązania wekslowe			
e) inne	1 200 000,00	800 000,00	800 000,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	6 753 000,00	6 030 000,00	5 660 000,00
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	-	-	-
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	-	-	-
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	6 353 000,00	5 730 000,00	5 360 000,00

PASYWA	2022	2023	2023
a) kredyty i pożyczki	1 600 000,00	1 180 000,00	1 140 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
c) inne zobowiązania finansowe			
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	903 000,00	700 000,00	770 000,00
- do 12 miesięcy	903 000,00	700 000,00	770 000,00
- powyżej 12 miesięcy			
e) zaliczki otrzymane na dostawy			
f) zobowiązania wekslowe			
g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 400 000,00	2 400 000,00	2 000 000,00
h) z tytułu wynagrodzeń	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00
i) inne	100 000,00	100 000,00	100 000,00
4. Fundusze specjalne	400 000,00	300 000,00	300 000,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	16 095 849,18	15 794 000,18	15 944 000,18
1. Ujemna wartość firmy	-	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	16 095 849,18	15 794 000,18	15 944 000,18
- długoterminowe	11 004 950,00	10 750 000,00	10 900 000,00
- krótkoterminowe	5 090 899,18	5 044 000,18	5 044 000,18
Pasywa razem	16 644 786,78	16 234 786,78	15 929 786,78

Rys. 12 Prognoza bilansu

2.4 Prognoza zobowiązań wymagalnych na lata 2022- 2024.

Szpital nie przewiduje posiadania zobowiązań wymagalnych w okresie prognozy.

2.5 Wskaźniki finansowo- ekonomiczne w okresie prognozy

Tabela podsumowująca wyniki oceny prognozowanej sytuacji ekonomiczno- finansowej							
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika			Ocena		
		2022	2023	2024	2022	2023	2024
1. Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,83%	-2,20%	-0,27%	0	0	0
	2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,57%	-2,05%	-0,11%	0	0	0
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-8,82%	-4,17%	-0,53%	0	0	0
				Razem	0	0	0
2. Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik płynności bieżącej	0,42	0,47	0,49	0	0	0
	2. Wskaźnik płynności szybkiej	0,41	0,45	0,48	0	0	0
				Razem	0	0	0
3. Wskaźniki efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	32	31	3	3	3
	2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	17	10	9	7	7	7
				Razem	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	55,41%	49,89%	48,52%	8	8	8
	2. Wskaźnik wypłacalności	-1,06	-1,06	-1,00	0	0	0
				Razem	8	8	8
Łączna wartość punktów					18	18	18

Rys. 13 Wybrane wskaźniki finansowe w okresie prognozy

Wszystkie poddane ocenie wskaźniki wykazują poprawę wartości większości wskaźników opisujących sytuację finansową Szpitala. Na szczególną uwagę zasługuje wskaźnik zadłużenia aktywów, który mieści się w skali punktowej określonej rozporządzeniem.

3. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Centrum Psychiatrii w Katowicach im. dr. Krzysztofa Czumy

Szpital działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia, zatem jego działalność obarczona jest ryzykiem związanym z wystąpieniem negatywnych zmian w otoczeniu mikro i makroekonomicznym. Do czynników ryzyka należą czynniki makroekonomiczne:

- Wzrost kosztów wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach medycznych),
- Wzrost wynagrodzenia minimalnego, zmiana przepisów o obowiązkowych składkach ZUS, powodujący wzrost kosztów wynagrodzeń personelu Szpitala oraz wzrost kosztów nabywanych przez Szpital dóbr i usług,
- Znaczący wzrost przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, stanowiącego podstawę wyliczenia odpisu podstawowego na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych. Konieczność przeliczenia i utworzenia odpisu na ZFŚS w 2021 roku stanowi dodatkowe obciążenie dla finansów Szpitala,
- Niedostosowanie kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia do aktualnych i przyszłych potrzeb zdrowotnych mieszkańców regionu oraz do czasu trwania terapii,
- Wzrost cen energii elektrycznej i ciepłej,
- Brak regulacji dotyczących systemu kształcenia kadry pielęgniarzkiej,
- Migracja kadry medycznej oraz brak szczelności systemu kształcenia kadry medycznej,
- Malejące zasoby kadry lekarskiej w wąskich specjalizacjach może spowodować konieczność zatrudniania ich w oparciu o bardzo wysokie stawki (niska konkurencja),

- Zbyt niskie nakłady na ochronę zdrowia w Polsce.

Ponadto, obecna i niespotykana dotąd sytuacja epidemiczna związana z występowaniem koronawirusa SARS-CoV-2 powoduje, iż niezwykle istotnymi z punktu widzenia działalności Szpitala czynnikami ryzyka, które mogą wywrzeć istotny wpływ na sytuację finansową w 2022 roku są wszystkie potencjalnie mogące nastąpić zjawiska niosące za sobą skutki we wszystkich segmentach prowadzonej działalności, brak środków finansowych ze względu na konieczność ograniczenia przyjęć planowych, wystąpienie zachorowań na COVID-19 wśród personelu Szpitala i co z tym związane konieczność ograniczenia pracy oddziałów szpitalnych. W celu zabezpieczenia się przed spodziewanymi w przyszłości problemami finansowymi będącymi pochodną obecnej sytuacji epidemicznej Szpital podejmuje szereg działań wyprzedzających najgorsze scenariusze rozwoju epidemii koronawirusa, jednak ze względu na trudny do przewidzenia rozwój epidemii, wystąpienie każdego z ww. ryzyk może spowodować istotne zaburzenie funkcjonowania Szpitala.

Katowice, dnia 24 maja 2022 roku