

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 2023 rok

Katowice, kwiecień 2024

Spis treści

SP ZOZ Centrum Psychiatrii w Katowicach.....	1
Wstęp.....	3
1. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023.....	3
1.1 Wskaźniki finansowo- ekonomiczne.....	8
1.1.1 Wskaźniki zyskowności	8
1.1.2 Wskaźniki płynności	9
1.1.3 Wskaźniki zadłużenia.....	9
1.1.4 Wskaźniki efektywności.....	10
1.1.5 Podsumowanie oceny wskaźnikowej ex- post.....	11
2. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024- 2026.	12
2.1 Opis przyjętych założeń makro i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą prognoz finansowych na lata 2024- 2026.....	12
2.2 Prognoza rachunku zysków i strat na lata 2024- 2026	13
2.3 Prognoza bilansu na lata 2024- 2026.....	14
2.4 Prognoza zobowiązań wymagalnych na lata 2024- 2026.....	17
2.5 Wskaźniki finansowo- ekonomiczne w okresie prognozy	18
3. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową Centrum Psychiatrii w Katowicach im. dr. Krzysztofa Czumy.....	18

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 z późn. zm.) i zawiera wszystkie określone ustawą elementy. Dane historyczne dotyczące lat 2022- 2023 pochodzą z zatwierdzonych przez biegłego rewidenta sprawozdań finansowych.

1. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2023

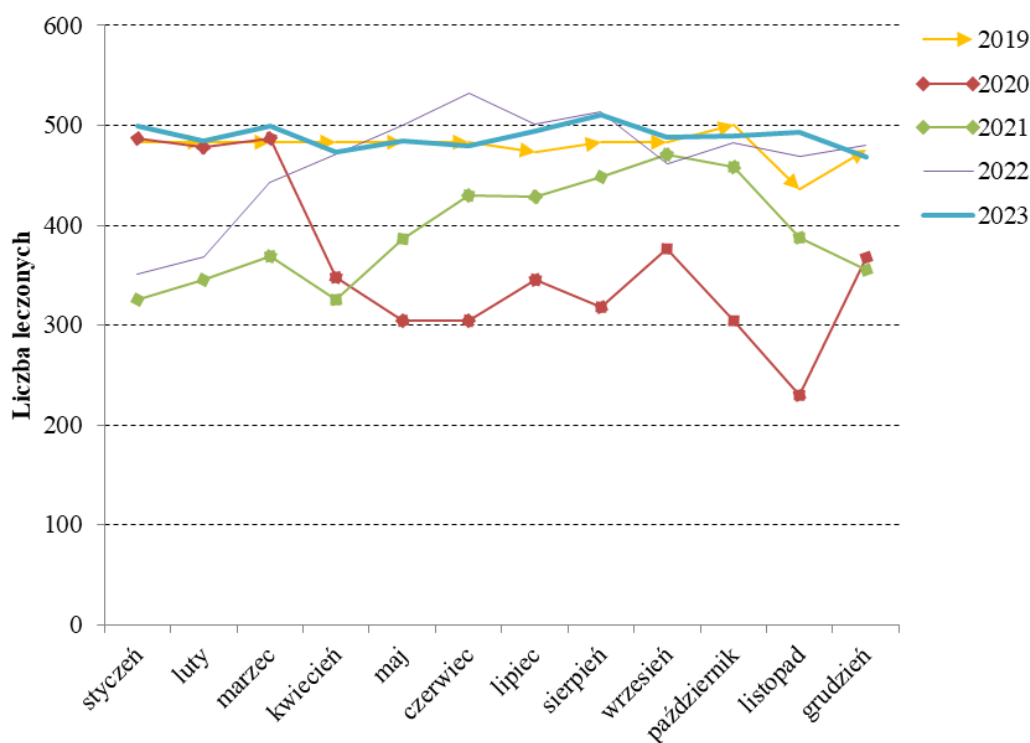
Działalność Szpitala w 2023 roku zamknęła się ujemnym wynikiem finansowym netto wynoszącym – 4 710 588,05 zł, co w porównaniu do uzyskanego wyniku finansowego w analogicznym okresie roku 2022 oznacza pogorszenie się sytuacji finansowej o 249 374,25 zł. Uzyskany wynik finansowy stanowi odzwierciedlenie wzrostu cen dóbr i usług oraz spoczywającym na Szpitalu obowiązku stosowania przepisów prawa powszechnego dotyczącego wzrostu wynagrodzeń. W 2023 roku Szpital nadal odczuwał wymierne skutki trwającej w latach 2020-2021 pandemii, spłacając powstałe w tamtym okresie zaległości w opłacaniu składek ZUS. Na podstawie zawartych umów układowych dotyczących spłaty składek w układzie ratalnym, w 2023 roku Szpital przeznaczył na spłatę blisko 1.000.000 zł, a środki na ten cel pochodziły z wypracowanych przychodów z NFZ, co tym samym pogłębiło istniejące już problemy z utrzymaniem płynności finansowej. Kolejne obciążenie dla równowagi finansowej Szpitala, związane z trwającą w latach 2020-2021 pandemią, stanowiły posiadane zobowiązania wobec NFZ dotyczące zwrotu uzyskiwanych w ww. okresie przychodów na poziomie zbliżonym do 1/12 wartości umów kontraktowych. Spłata tych zobowiązań dokonywana jest przez NFZ, a mechanizm spłaty polega na pobieraniu przez NFZ przychodów Szpitala uzyskanych dzięki realizacji świadczeń przekraczających limit określony zawartą umową z NFZ. Środki te powiększyły przychody ze sprzedaży, jednak stanowiły jedynie zapis księgowy i nie powodowały rzeczywistego przepływu środków finansowych, tym samym nie umożliwiły Szpitalowi spłaty zobowiązań. Na rys. 1 zaprezentowano wartości i rozliczenie niedowyońań w latach 2020 i 2023.

Środki finansowe do zwrotu otrzymane w ramach 1/12 kontraktu (dane wyjściowe)	Abolicja	Splata z wypracowanych świadczeń ponadlimitowych	Pozostało do zwrotu według stanu na 31.12.2023 roku
2020 rok 4 445 362,45 zł	3 180 598,05 zł	- zł	3 235 763,53 zł
2021 rok 3 901 667,15 zł	- zł	452 412,78 zł	
2022 rok - zł	- zł	235 977,71 zł	
2023 rok - zł	- zł	1 242 277,53 zł	
Razem 8 347 029,60 zł	3 180 598,05 zł	1 930 668,02 zł	

Rys. 1 Rozliczenia świadczeń otrzymanych w ramach mechanizmu 1/12 w latach 2020-2023

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 4 grudnia 2023 r. (Dz.U. poz. 2644) w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, rozliczenie środków otrzymanych w ramach 1/12 wartości umów kontraktowych ma nastąpić do 31 grudnia 2024 roku. Konieczność zwrotu środków finansowych, w terminie określonym ww. rozporządzeniem w sytuacji niewypracowania odpowiedniej liczby świadczeń ponadlimitowych do końca 2024 roku, rodzi realne zagrożenie braku środków finansowych gwarantujących prawidłowe funkcjonowanie Szpitala w kolejnych okresach rozliczeniowych. W 2023 roku Szpitalowi udało się przywrócić liczbę pacjentów do stanu sprzed pandemii Covid-19 i osiągnąć wykonanie umowy kontraktowej na poziomie zbliżonym do 100%, przy czym należy pamiętać, iż plan kontraktu na 2023 rok został obniżony przez NFZ, ze względu na jego niewypracowanie w okresie poprzednim tj. 2022 roku. Na rysunku 2 zaprezentowano kształtowanie się liczby leczonych w szpitalu pacjentów.

W celu zobrazowania dynamiki zmian oraz wpływu pandemii COVID-19 na kształtowanie się prezentowanych danych, okresem analizy objęto również dane z roku 2019 tj. ostatniego okresu poprzedzającego okres pandemii.



Rys. 2 Kształtowanie się liczby pacjentów w latach 2019 - 2023.

Pomimo wzrostu liczby hospitalizacji, zjawisko to jedynie w ograniczony sposób wpłynęło na wzrost przychodów z tytułu realizacji zawartej umowy z NFZ. Przyczyny tego stanu rzeczy należy upatrywać w zaobserwowanej na przestrzeni trzech ostatnich lat zmianie profilu chorobowego pacjenta. Powodów tej sytuacji związane są zarówno z panującą w tym czasie pandemią COVID-19 i obowiązujących w tym czasie obostrzeń, strachem przed zakażeniem koronawirusem, wysoką śmiertelnością wśród społeczeństwa, jak również z pogarszającymi się warunkami życia społeczeństwa i stresem związanym z trwającą wojną na Ukrainie. Zdarzenia te miały ogromny wpływ na pogorszenie się stanu zdrowia psychicznego mieszkańców regionu śląskiego oraz pogłębienie się problemu uzależnień. W porównaniu do stanów chorobowych pacjentów sprzed kilku lat, stan zdrowia trafiających obecnie do Szpitala pacjentów jest znacząco gorszy i wymagają oni znacznie dłuższego procesu leczenia. Niestety obecne oczekiwania i potrzeby zdrowotne społeczeństwa nie znajdują odzwierciedlenia w obowiązującym od 2018 roku Zarządzeniu Prezesa NFZ, określającym warunki finansowania psychiatrii i leczenia uzależnień. W przypadku długości hospitalizacji pacjenta przekraczającej określone w ww. Zarządzeniu limity czasu pobytu, rozliczenie w części przekroczonej następuje z zastosowaniem wskaźnika korygującego o wartości 0,7, co powoduje powstanie niedowyoń kontraktu. W ten sposób w 2023 roku Szpital został pozbawiony przychodów w wysokości 207 622,15 zł. Wartościowa realizacja umowy w 2023 roku w poszczególnych zakresach zaprezentowana została na rys. 3.

Zakres świadczeń	Miejsce realizacji	Liczba łóżek	Dane na 31.12.2023 r. [zł]			
			Plan kontraktu	Wykonanie kontraktu	Świadczenia ponadlimitowe	Przychody zafakturowane ujęte w rocznym sprawozdaniu finansowym
Świadczenia psychiatryczne ambulatoryjne dla dorosłych	Poradnia Zdrowia Psychicznego		1 889 304,32	1 934 459,38	45 155,06	1 885 945,09
Świadczenia terapii uzależnienia i współuzależnienia od alkoholu	Poradnia Terapii Uzależnienia od alkoholu Skoczów		825 208,83	842 679,96	17 471,13	823 824,97
Świadczenia terapii uzależnienia i współuzależnienia od alkoholu	Poradnia Terapii Uzależnienia od alkoholu K-ce Korczaka 2		1 000 379,75	1 054 205,25	53 825,50	999 521,41
Świadczenia dzienne psychiatryczne dla dorosłych	Oddział Dzienny Psychiatryczny I K-ce Korczaka 27	20	766 618,17	893 546,44	126 928,27	766 607,81
Świadczenia dzienne psychiatryczne dla dorosłych	Oddział Dzienny Psychiatryczny II K-ce Korczaka 27	15	438 642,90	466 133,39	27 490,49	438 099,43
Świadczenia dzienne terapii uzależnienia dla dorosłych	Oddział Dzienny K-ce Korczaka 2	15	374 013,24	397 400,55	23 387,31	372 125,59
Świadczenia psychiatryczne dla dorosłych	Oddział Psychiatrii I	40	5 433 219,88	5 542 218,22	108 998,34	5 354 027,89
Świadczenia psychiatryczne dla dorosłych	Oddział Psychiatrii II	40	5 422 385,05	5 530 219,67	107 834,62	5 397 088,98
Świadczenia psychiatryczne dla dorosłych	Oddział Psychiatrii III	50	6 303 750,74	6 379 582,11	75 831,37	6 292 685,00
Świadczenia psychiatryczne dla dorosłych	Oddział Psychiatrii IV	50	5 915 566,52	5 928 095,81	12 529,29	5 913 648,95
Świadczenia terapii uzależnienia od alkoholu stacjonarne	Oddział Terapii Uzależnienia od alkoholu Skoczów	38	3 913 842,52	4 185 565,01	271 722,49	3 885 743,86
Świadczenia terapii uzależnienia od alkoholu stacjonarne	Oddział Terapii Uzależnienia od alkoholu K-ce Korczaka 27	20	1 939 081,92	2 310 185,58	371 103,66	1 938 986,16
Świadczenia w Izbie Przyjęć (ryczałt dobowy)	Izba Przyjęć		1 319 424,24	1 319 424,24	0,00	1 319 424,24
Razem		288	35 541 438,08	36 783 715,61	1 242 277,53	35 387 729,38

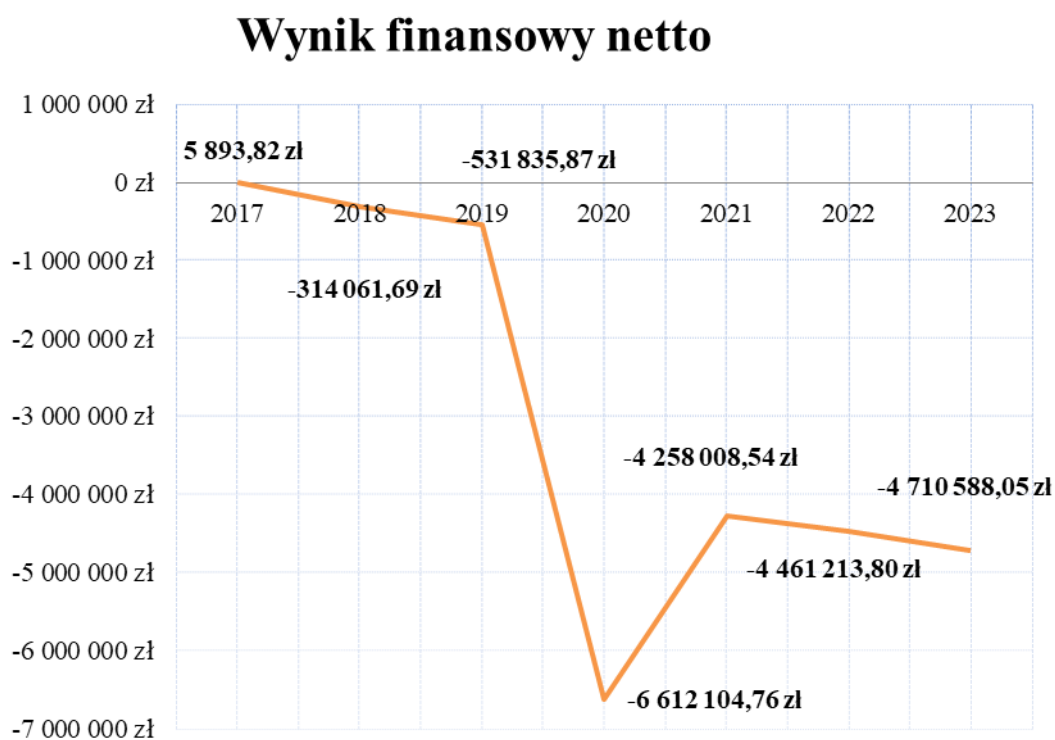
Rys. 3 Plan i realizacja umowy kontraktowej w 2023 roku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku Szpital posiadał zobowiązania wymagalne z tytułu dostaw i usług w wysokości 3 447 674,41 zł.

W 2023 roku Szpital obsługiwał kredyt w rachunku bankowym- saldo zadłużenia na 31 grudnia 2023 roku wyniosło – 1 692 379,44 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 oraz finansowanie podwyżek wynagrodzeń wynikających ze wzrostu wartości wynagrodzenia minimalnego.

Na rys. 4 przedstawiono dane empiryczne dotyczące uzyskiwanego wyniku finansowego Szpitala na przestrzeni lat 2017- 2023.



Rys. 4 Kształtowanie się wyniku finansowego na przestrzeni lata 2017- 2023

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 zewnętrzne placówki ochrony zdrowia, mają marginalny udział w ogólnych kosztach leczenia pacjentów. Taki stan rzeczy powoduje, iż ponad 90% uzyskanych 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 oceny sytuacji finansowej Szpitala. Źródłem finansowania działalności szpitali funkcjonujących w publicznym systemie ochrony zdrowia są środki finansowe, których płatnikiem jest Narodowy Fundusz Zdrowia. Szpital, zawierając umowę kontraktową z NFZ, nie ma żadnego wpływu na wycenę poszczególnych świadczeń zdrowotnych, które wbrew opiniom płatnika w wielu przypadkach nie pokrywają rzeczywistych, rosnących z powodu wysokiej inflacji kosztów leczenia. W ten sposób Szpital z jednej strony podlega mechanizmom rynkowym odczuwając finansowe skutki rosnącej inflacji, z drugiej zaś nie możliwości niwelowania wzrostu kosztów działalności poprzez np. wzrost wyceny świadczonych usług medycznych, co ma miejsce w przypadku przedsiębiorstw funkcjonujących w gospodarce rynkowej.

1.1 Wskaźniki finansowo- ekonomiczne

Na rysunkach 5- 8 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 2023 roku.

1.1.1 Wskaźniki zyskowności

Analiza wskaźników wykazuje, iż działalność Szpitala w 2023 roku ze względu na wypracowany ujemny wynik finansowy na działalności operacyjnej oraz ujemny wynik netto jest nierentowna. Stan ten jest wynikiem rosnących kosztów działalności, w tym

ponoszenia wysokich kosztów wynikających głównie z podwyżek ustawowych dla personelu medycznego oraz innych grup zawodowych objętych wyrównaniem wynagrodzeń do poziomu wynagrodzenia minimalnego. Czynniki te uniemożliwiły uzyskanie dodatniego wyniku finansowego netto.

Grupa		Wskaźniki	Wartość wskaźnika		Ocena	
			2022	2023	2022	2023
1	Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	-13,56%	-11,11%	0	0
		2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-12,45%	-10,22%	0	0
		3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-25,26%	-25,05%	0	0
			Razem		0	0

Rys. 5 Wskaźniki zyskowności

1.1.2 Wskaźniki płynności

W porównaniu do osiągniętych przez Szpital wskaźników płynnościowych za 2022 rok, w 2023 roku wskaźniki te uległy pogorszeniu ze względu na wzrost poziomu zobowiązań.

Grupa		Wskaźniki	Wartość wskaźnika		Ocena	
			2022	2023	2022	2023
2	Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik płynności bieżącej	0,33	0,28	0	0
		2. Wskaźnik płynności szybkiej	0,31	0,27	0	0
			Razem		0	0

Rys. 6 Wskaźniki płynności

1.1.3 Wskaźniki zadłużenia

Wskaźniki zadłużenia potwierdzają postawioną wyżej tezę, iż głównym problemem finansowym Szpitala jest wysoki poziom zobowiązań. 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 2023 roku spadł do poziomu – 11 106 629,37 zł.

Grupa		Wskaźniki	Wartość wskaźnika		Ocena	
			2022	2023	2022	2023
4	Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	66,17%	79,45%	3	3
		2. Wskaźnik wypłacalności	-1,24	-1,35	0	0
			Razem		3	3

Rys. 7 Wskaźniki zadłużenia

1.1.4 Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności wskazuje, iż Szpital na bieżąco otrzymuje należne mu środki za realizację świadczeń medycznych.

W przypadku wskaźnika rotacji zobowiązań, ze względu na specyfikę działalności medycznej głównym składnikiem zobowiązań stanowią zobowiązania wobec pracowników, natomiast wskaźnik rotacji uwzględnia jedynie zobowiązania wobec dostawców, które mają niewielki udział w ogólnej wartości zobowiązań krótkoterminowych, co w sposób istotny zniekształca osiągnięte wartości wskaźnika.

Grupa		Wskaźniki	Wartość wskaźnika		Ocena	
			2022	2023	2022	2023
3	Wskaźniki efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	27	3	3
		2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	25	34	7	7
			Razem		10	10

Rys. 8 Wskaźniki rotacji

1.1.5 Podsumowanie oceny wskaźnikowej ex- post.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej						
Grupa		Wskaźniki	Wartość wskaźnika		Ocena	
			2022	2023	2022	2023
1	Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	-13,56%	-11,11%	0	0
		2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-12,45%	-10,22%	0	0
		3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-25,26%	-25,05%	0	0
			Razem		0	0
2	Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik płynności bieżącej	0,33	0,28	0	0
		2. Wskaźnik płynności szybkiej	0,31	0,27	0	0
			Razem		0	0
3	Wskaźniki efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	27	3	3
		2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	25	34	7	7
			Razem		10	10
4	Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	66,17%	79,45%	3	3
		2. Wskaźnik wypłacalności	-1,24	-1,35	0	0
			Razem		3	3
Łączna wartość punktów					13	13

Rys. 9 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 2023 rok przyniósł pogorszenie sytuacji Szpitala we wszystkich obszarach analizy. Wskaźniki płynności wskazują, iż Szpital ma problemy z terminowym regulowaniem zobowiązań, a działalność Szpitala oceniana przez pryzmat efektywności finansowej jest nierentowna.

2. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024- 2026.

2.1 Opis przyjętych założeń makro i mikroekonomicznych z uwzględnieniem ich wpływu na projekcję dotyczącą prognoz finansowych na lata 2024- 2026.

Przyjęta do wyliczenia wskaźników finansowych prognoza zakłada, iż poziom przychodów w całym prognozowanym okresie kształtować się będzie powyżej planu na 2023 rok, co związane jest z planowanym częściowym odpracowaniem powstałych w 2020 i 2021 roku niedowyoonań covid oraz ustawowymi podwyżkami dla personelu wykonującego zawód medyczny i pozostałego personelu działalności podstawowej. Zaprezentowana prognoza finansowa została sporządzona w sposób ostrożnościowy na poziomie roku 2023. W układzie prospektywnym w latach 2024- 2026 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 2024- 2026

TREŚĆ	2024	2025	2026
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	42 750 000,00	44 750 000,00	45 500 000,00
- od jednostek powiązanych			
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	42 750 000,00	44 750 000,00	45 500 000,00
II. Zmiana stanu produktów	-	-	-
III. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów.	-	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	50 078 000,00	50 848 000,00	50 848 000,00
I. Amortyzacja	1 150 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Zużycie materiałów i energii	2 130 000,00	2 130 000,00	2 130 000,00
III. Usługi obce	6 470 000,00	6 470 000,00	6 470 000,00
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 300 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00
- podatek akcyzowy			
V. Wynagrodzenia	32 130 000,00	33 000 000,00	33 000 000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	6 800 000,00	6 850 000,00	6 850 000,00
- emerytalne			
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	98 000,00	98 000,00	98 000,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C. Zysk (Strata) ze sprzedaży (A-B)	(-) 7 328 000,00	(-) 6 098 000,00	(-) 5 348 000,00
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 200 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje			
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV. Inne przychody operacyjne	1 200 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	100 000,00	100 000,00	100 000,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne	100 000,00	100 000,00	100 000,00
F. Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	(-) 6 228 000,00	(-) 4 698 000,00	(-) 3 948 000,00
G. Przychody finansowe	-	-	-
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:			
- 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	515 000,00	290 000,00	250 000,00
I. Odsetki, w tym:	515 000,00	290 000,00	250 000,00
- 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)	(-) 6 743 000,00	(-) 4 988 000,00	(-) 4 198 000,00
J. Podatek dochodowy	80 000,00	80 000,00	80 000,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia)			
L. Zysk (strata) netto (I - J- K)	(-) 6 823 000,00	(-) 5 068 000,00	(-) 4 278 000,00

Rys. 10 Prognoza rachunku zysków i strat

2.3 Prognoza bilansu na lata 2024- 2026

AKTYWA	2024	2025	2026
A. AKTYWA TRWAŁE	13 333 386,78	13 773 386,78	13 763 386,78
I. Wartości niematerialne i prawne	150 000,00	100 000,00	100 000,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
2. Wartość firmy			
3. Inne wartości niematerialne i prawne	150 000,00	100 000,00	100 000,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II. Rzeczowe aktywa trwałe	13 183 386,78	13 673 386,78	13 663 386,78
1. Środki trwałe	13 183 386,78	13 673 386,78	13 663 386,78
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 563 386,78	1 563 386,78	1 563 386,78
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	10 000 000,00	10 500 000,00	10 500 000,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00
d) środki transportu			
e) inne środki trwałe	120 000,00	110 000,00	100 000,00
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	2024	2025	2026
B. AKTYWA OBROTOWE	4 000 000,00	4 040 000,00	4 040 000,00
I. Zapasy	130 000,00	130 000,00	130 000,00
1. Materiały	130 000,00	130 000,00	130 000,00
2. Półprodukty i produkty w toku			
3. Produkty gotowe			
4. Towary			
5. Zaliczki na dostawy i usługi			
II. Należności krótkoterminowe	3 850 000,00	3 900 000,00	3 900 000,00
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	3 850 000,00	3 900 000,00	3 900 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 500 000,00	3 600 000,00	3 600 000,00
- do 12 miesięcy	3 500 000,00	3 600 000,00	3 600 000,00
- powyżej 12 miesięcy			
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych			
c) inne	350 000,00	300 000,00	300 000,00
d) dochodzone na drodze sądowej			
III. Inwestycje krótkoterminowe	10 000,00	10 000,00	10 000,00
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	10 000,00	10 000,00	10 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-	-	-
b) w pozostałych jednostkach	-	-	-
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	10 000,00	10 000,00	10 000,00
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	10 000,00	10 000,00	10 000,00
- inne środki pieniężne			
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10 000,00	-	-
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy			
D. Udziały (akcje) własne			
AKTYWA RAZEM	17 333 386,78	17 813 386,78	17 803 386,78

PASYWA	2024	2025	2026
A. KAPITAŁ (fundusz) WŁASNY	(-) 15 827 238,28	(-) 15 222 238,28	(-) 15 432 238,28
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 168 335,37	5 168 335,37	5 168 335,37
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	-14 172 573,65	-15 322 573,65	-16 322 573,65
VI. Zysk (strata) netto	(-) 6 823 000,00	(-) 5 068 000,00	(-) 4 278 000,00
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	33 160 625,06	33 035 625,06	33 235 625,06
I. Rezerwy na zobowiązania	2 100 000,00	2 100 000,00	2 100 000,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 100 000,00	2 100 000,00	2 100 000,00
- długoterminowa	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00
- krótkoterminowa	600 000,00	600 000,00	600 000,00
3. Pozostałe rezerwy	-	-	-
- długoterminowe			
- krótkoterminowe			
II. Zobowiązania długoterminowe	20 000,00	50 000,00	50 000,00
1. Wobec jednostek powiązanych			
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3. Wobec pozostałych jednostek	20 000,00	50 000,00	50 000,00
a) kredyty i pożyczki			
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
c) inne zobowiązania finansowe			
d) zobowiązania weksłowe			
e) inne	20 000,00	50 000,00	50 000,00

PASYWA	2024	2025	2026
III. Zobowiązania krótkoterminowe	15 525 000,00	15 070 000,00	14 470 000,00
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	14 425 000,00	13 870 000,00	13 270 000,00
a) kredyty i pożyczki	3 700 000,00	2 700 000,00	2 000 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
c) inne zobowiązania finansowe			
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	3 400 000,00	3 470 000,00	3 570 000,00
- do 12 miesięcy	3 400 000,00	3 470 000,00	3 570 000,00
- powyżej 12 miesięcy			
e) zaliczki otrzymane na dostawy			
f) zobowiązania wekslowe			
g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	4 605 000,00	4 700 000,00	4 700 000,00
h) z tytułu wynagrodzeń	2 600 000,00	2 800 000,00	2 800 000,00
i) inne	120 000,00	200 000,00	200 000,00
4. Fundusze specjalne	1 100 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	15 515 625,06	15 815 625,06	16 615 625,06
1. Ujemna wartość firmy	-	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	15 515 625,06	15 815 625,06	16 615 625,06
- długoterminowe	11 000 000,00	11 302 000,00	11 384 000,00
- krótkoterminowe	4 515 625,06	4 513 625,06	5 231 625,06
Pasywa razem	17 333 386,78	17 813 386,78	17 803 386,78

Rys. 11 Prognoza bilansu

2.4 Prognoza zobowiązań wymagalnych na lata 2024- 2026.

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		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026
1. Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	-15,52%	-10,96%	-9,10%	0	0	0
	2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-14,17%	-10,16%	-8,40%	0	0	0
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-37,65%	-28,84%	-24,02%	0	0	0
			Razem		0	0	0
2. Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik płynności bieżącej	0,25	0,26	0,27	0	0	0
	2. Wskaźnik płynności szybkiej	0,24	0,25	0,26	0	0	0
			Razem		0	0	0
3. Wskaźniki efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	29	29	3	3	3
	2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	36	28	28	7	7	7
			Razem		10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	101,80%	96,67%	93,35%	0	0	0
	2. Wskaźnik wypłacalności	-1,11	-1,13	-1,08	0	0	0
			Razem		0	0	0
Łączna wartość punktów					10	10	10

Rys. 12 Wybrane wskaźniki finansowe w okresie prognozy

Za wyjątkiem wskaźników zadłużenia, wszystkie pozostałe poddane ocenie wskaźniki wykazują nieznaczną poprawę sytuacji finansowej Szpitala. W przypadku wskaźników zadłużenia, ich wzrost spowodowany jest otrzymaniem pożyczki z budżetu Województwa Śląskiego na spłatę zobowiązań wymagalnych, co miało miejsce w styczniu 2024 roku.

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. Działalność Szpitala obarczona jest wysokim ryzykiem związanym z wystąpieniem negatywnych skutków wprowadzanych zmian w otoczeniu gospodarczym i w tym przypadku oznaczało przeznaczenie dodatkowych środków finansowych na podwyżki dla personelu i w konsekwencji uzyskanie ujemnego wyniku finansowego.

Do czynników ryzyka należy również:

- Wzrost wynagrodzenia minimalnego, zmiana przepisów o obowiązkowych składkach ZUS,
- Wzrost cen dóbr i usług,
- 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),
- Rosnąca zachorowalność na choroby cywilizacyjne,
- Zbyt niskie nakłady na ochronę zdrowia w Polsce,
- Starzenie się społeczeństwa.

Aby zniwelować potencjalny negatywny wpływ ww. czynników koniecznym jest usprawnienie obowiązującego systemu ochrony zdrowia w obszarze opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień, poprzez:

1. Zwiększenie nakładów finansowych na świadczenia zdrowotne w rodzaju opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień. Udział wydatków na opiekę psychiatryczną w publicznych wydatkach na opiekę zdrowotną w Polsce musi wzrosnąć z 3,2 proc. do 5 proc.
2. Urealnienie wyceny ceny za osobodzień z uwzględnieniem wzrostu cen dóbr i usług medycznych,
3. Wdrożenie zmian organizacyjno- prawnych służących poprawie obecnej sytuacji psychiatrii w Polsce, w tym nowelizacji ustawy o zdrowiu psychicznym.

Efektom wdrożenia tych rekomendacji będzie wzrost jakości i dostępności świadczeń medycznych zgodnie z zapotrzebowaniem społecznym.

Mając świadomość konieczności rozwoju Szpitala w aspekcie stosowanych metod terapeutycznych oraz ciągłego unowocześniania infrastruktury przy jednoczesnym utrzymaniu finansowej sprawności działania, w kolejnych latach Szpital zamierza kontynuować wdrażanie i utrzymywanie nowoczesnych metod zarządzania wszystkimi posiadanymi zasobami.