

**UCHWAŁA NR 30/144/19**  
**ZARZĄDU POWIATU GRAJEWSKIEGO**  
z dnia 18 czerwca 2019 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła  
w Grajewie.**

Na podstawie art. 32 ust. 1 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t. j. Dz. U. z 2019 r. poz. 511), w związku z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t. j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2190, z późn. zm.), uchwała się, co następuje:

**§ 1.**

1. Po dokonaniu analizy „Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie”, obejmującego:
  - 1) analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie za rok 2018,
  - 2) prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie na lata 2019-2021, wraz z opisem przyjętych założeń oraz informacje o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie,przedłożonego dnia 28 maja 2019 r. pismem o znaku Sz.O.III-34/66/19 z dnia 27.05.2019 r., dokonano oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie.
2. Raport, o którym mowa w ust. 1, stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

**§ 2.**

Wykonanie uchwały powierza się Przewodniczącemu Zarządu.

**§ 3.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

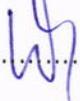
**Zarząd Powiatu Grajewskiego**

**Członkowie Zarządu:**

Tomasz Cebeliński: ..... 

Sławomir Jan Ginel: ..... 

Maria Gwiazdowska: ..... 

Waldemar Tadeusz Wieczorek: ..... 

**Przewodniczący Zarządu:**

Waldemar Remfeld: ..... 

**RAPORT**  
**O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ**  
**SZPITALA OGÓLNEGO IM. DR WITOLDA GINELA**  
**W GRAJEWIE**

sporządzony na podstawie art. 53a ust. 1, 2 i 3 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r.  
o działalności leczniczej (t. j. Dz. U. z 2018r., poz. 2190 z późn. zm.), zgodnie  
z rozporządzeniem 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 (Dz. U. z 2017r., poz. 832 z późn. zm.)

2018 rok – analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej

lata: 2019 – 2021 – prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej

**Grajewo, dnia 27 maja 2019 roku**

Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie  
Dział Finansowo - Księgowy  
19-200 Grajewo, ul. Konstytucji 3 Maja 34  
tel. centr. 86-272-32-71 do 8  
NIP 719-13-61-728 REGON 450666822  
KRS 0000021376 Nr Ks. Rej. 000000010739

GLÓWNY KSIĘGOWY

*mgr Elżbieta Wyszczepowicz*

Z-CA DYREKTORA  
ds. Techniczno-Exploatacyjnych  
Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła  
w Grajewie  
*Grzegorz Zakrzewski*  
Grzegorz Zakrzewski

## ***I. RACHUNKI ZYSKÓW I STRAT ORAZ BILANSE***

### **1. Rachunki zysków i strat**

- 2018 rok – wg faktycznego wykonania, zgodny z rocznym sprawozdaniem finansowym za 2018 rok

- lata: 2019 – 2021 – prognoza

### **2. Bilanse**

- 2018 rok – wg faktycznego wykonania, zgodny z rocznym sprawozdaniem finansowym za 2018 rok

- lata: 2019 – 2021 – prognoza

*Standa*

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

pierwszy okres obrachunkowy: od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.  
(wariant porównawczy)

	2018 r.	2019 r.	2020 r.	2021 r.
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>36 796 214,60</b>	<b>44 551 320,86</b>	<b>46 110 617,00</b>	<b>47 724 489,00</b>
od jednostek powiązanych				
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	36 796 214,60	44 551 320,86	46 110 617,00	47 724 489,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)				
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>40 100 061,76</b>	<b>46 051 962,00</b>	<b>47 231 814,76</b>	<b>48 037 471,02</b>
I. Amortyzacja	1 357 570,49	1 648 080,00	1 784 700,76	1 811 165,02
II. Zużycie materiałów i energii	5 455 085,56	6 624 800,00	6 757 296,00	6 892 442,00
III. Usługi obce	11 503 879,29	13 591 940,00	13 863 779,00	14 141 055,00
IV. Podatki i opłaty, w tym:	137 983,00	138 311,00	138 311,00	138 311,00
podatek akcyzowy				
V. Wynagrodzenia	17 677 248,51	19 709 260,00	20 245 560,00	20 551 271,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	3 722 161,35	4 054 040,00	4 150 926,00	4 206 160,00
- emerytalne	1 601 886,36	1 787 980,00	1 836 637,00	1 864 370,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	246 133,56	285 531,00	291 242,00	297 067,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>-3 303 847,16</b>	<b>-1 500 641,14</b>	<b>-1 121 197,76</b>	<b>-312 982,02</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 064 184,86</b>	<b>1 158 440,00</b>	<b>1 382 308,87</b>	<b>1 408 998,77</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		16 870,00	16 870,00	16 870,00
II. Dotacje	925 536,75	997 480,00	1 216 305,87	1 237 775,77
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
IV. Inne przychody operacyjne	138 648,11	144 090,00	149 133,00	154 353,00
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>37 271,16</b>	<b>16 600,00</b>	<b>16 932,00</b>	<b>17 271,00</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	5 982,75			
III. Inne koszty operacyjne	31 288,41	16 600,00	16 932,00	17 271,00
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>-2 276 933,46</b>	<b>-358 801,14</b>	<b>244 179,11</b>	<b>1 078 745,75</b>

*Stasuda*

	2018 r.	2019 r.	2020 r.	2021 r.
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>31 550,07</b>	<b>22 720,00</b>	<b>23 515,00</b>	<b>24 338,00</b>
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	19 287,47	19 400,00	20 079,00	20 782,00
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	12 262,60	3 320,00	3 436,00	3 556,00
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>1 155 380,16</b>	<b>1 299 940,00</b>	<b>1 614 202,00</b>	<b>1 412 427,00</b>
I. Odsetki, w tym:	1 019 910,46	1 272 300,00	1 462 169,00	1 383 670,00
od jednostek powiązanych				
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:				
- w jednostkach powiązanych				
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
V. Inne	135 469,70	27 640,00	152 033,00	28 757,00
<b>I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-3 400 763,55</b>	<b>-1 636 021,14</b>	<b>-1 346 507,89</b>	<b>-309 343,25</b>
J. Podatek dochodowy	0,00	8 628,00	8 628,00	8 628,00
<b>K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>				
<b>L. Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>-3 400 763,55</b>	<b>-1 644 649,14</b>	<b>-1 355 135,89</b>	<b>-317 971,25</b>

*Stankiewicz*

# Bilans

pierwszy okres obrachunkowy: 31.12.2018 rok

AKTYWA	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2021 r.	PASYWA	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2021 r.
A. Aktywa trwałe	25 499 957,29	32 929 866,15	33 165 861,68	34 482 079,78	A. Kapitał (fundusz) własny	-4 535 421,35	-4 136 877,43	-5 492 013,32	-5 809 984,57
I. Wartości niematerialne i prawne	151 066,24	0,00	0,00	0,00	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	12 857 441,37	12 857 441,37	12 857 441,37	12 857 441,37
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych					II. Kapitał (fundusz) zapasowy – fundusz zakładu, w tym:				
2. Wartość firmy					- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)				
3. Inne wartości niematerialne i prawne	151 066,24	0,00	0,00	0,00	III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:				
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne					- z tytułu aktualizacji wartości godziwej				
II. Rzeczowe aktywa trwałe	25 337 756,93	32 929 866,15	33 165 861,68	34 482 079,78	IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:				
1. Środki trwałe	23 654 013,97	32 489 071,71	32 821 511,68	31 010 346,66	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki				
a) grunty (w tym prawo użytkowania gruntu)	886 840,00	886 840,00	886 840,00	886 840,00	- na udziały (akcje) własne				
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	15 334 417,80	22 065 834,00	23 842 411,48	23 475 383,97	V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-13 992 099,17	-17 392 862,72	-16 994 318,80	-18 349 454,69
c) urządzenia techniczne i maszyny	720 407,02	571 473,82	422 540,62	273 607,42	VI. Zysk (strata) netto	-3 400 763,55	-1 644 649,14	-1 355 135,89	-317 971,25
d) środki transportu					VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)				
e) inne środki trwałe	23 831,72	19 616,96	15 402,20	11 187,44	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	35 176 806,02	45 266 633,89	44 720 825,41	46 509 051,76
2. Środki trwałe w budowie	6 688 517,43	8 945 306,93	7 654 317,38	6 363 327,83	I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	1 683 742,96	440 794,44	344 350,00	3 471 733,12	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				

*Pracownik*

AKTYWA	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2021 r.	PASYWA	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2021 r.
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych					długoterminowa				
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostkach posiada zaangażowanie w kapitale					krótkoterminowa				
3. Od pozostałych jednostek					3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	długoterminowe				
1. Nieruchomości					krótkoterminowe				
2. Wartości niematerialne i prawne					II. Zobowiązania długoterminowe	14 255 363,47	5 180 000,26	18 489 565,50	4 279 130,74
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych				
a) w jednostkach powiązanych					2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
udziały lub akcje					3. Wobec pozostałych jednostek	14 255 363,47	5 180 000,26	18 489 565,50	4 279 130,74
inne papiery wartościowe					a) kredyty i pożyczki	14 255 363,47	5 180 000,26	18 489 565,50	4 279 130,74
udzielone pożyczki					b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
inne długoterminowe aktywa finansowe					c) inne zobowiązania finansowe				
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostkach posiada zaangażowanie w kapitale					d) zobowiązania wekslowe				
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00	e) inne				
- inne papiery wartościowe					III. Zobowiązania krótkoterminowe	8 360 148,14	23 286 567,65	8 946 777,95	23 854 547,77
- udzielone pożyczki					1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe					a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	do 12 miesięcy				
udziały lub akcje					powyżej 12 miesięcy				

*Stawka*

AKTYWA	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2021 r.	PASYWA	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2021 r.
inne papiery wartościowe					b) inne				
udzielone pożyczki					2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
inne długoterminowe aktywa finansowe					a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: - do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe					- powyżej 12 miesięcy				
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11 134,12	0,00	0,00	0,00	b) inne				
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	7 429 860,06	22 332 032,57	7 992 242,87	22 900 012,69
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	11 134,12	0,00	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	458 287,66	14 210 434,76	450 434,76	14 210 434,76
B. Aktywa obrotowe	5 141 427,38	6 156 697,25	6 062 950,41	6 216 987,41	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
I. Zapasy	399 246,44	400 000,00	400 000,00	400 000,00	c) inne zobowiązania finansowe				
1. Materiały	399 246,44	400 000,00	400 000,00	400 000,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: do 12 miesięcy	3 946 889,00	5 393 167,68	4 740 334,70	5 846 463,52
2. Półprodukty i produkty w toku					powyżej 12 miesięcy	3 946 889,00	5 393 167,68	4 740 334,70	5 846 463,52
3. Produkty gotowe					e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi				
4. Towary					f) zobowiązania wekslowe				
5. Zaliczki na dostawy i usługi					g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych				
II. Należności krótkoterminowe	4 153 633,98	4 441 476,72	4 324 562,00	4 459 052,00	h) z tytułu wynagrodzeń	1 445 389,77	1 456 246,44	1 495 863,00	1 518 451,00
1. Należności od jednostek powiązanych					i) inne	1 304 822,52	1 228 337,28	1 261 764,00	1 280 817,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	4. Fundusze specjalne	274 471,11	43 846,41	43 846,41	43 846,41
do 12 miesięcy					IV. Rozliczenia międzyokresowe	930 288,08	954 535,08	954 535,08	954 535,08
powyżej 12 miesięcy						12 561 294,41	16 800 065,98	17 284 481,96	18 375 373,25
b) inne									

AKTYWA	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2021 r.	PASYWA	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2021 r.
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostkach posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	1. Ujemna wartość firmy				
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	12 561 294,41	16 800 065,98	17 284 481,96	18 375 373,25
- do 12 miesięcy					dlugoterminowe	11 546 948,61	15 566 890,11	16 029 836,19	17 120 727,48
- powyżej 12 miesięcy					krótkoterminowe	1 014 345,80	1 233 175,87	1 254 645,77	1 254 645,77
b) inne									
3. Należności od pozostałych jednostek	4 153 633,98	4 441 476,72	4 324 562,00	4 459 052,00					
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 686 677,84	3 959 465,78	3 842 551,00	3 977 041,00					
do 12 miesięcy	3 686 677,84	3 959 465,78	3 842 551,00	3 977 041,00					
powyżej 12 miesięcy									
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń publiczno-prawnych									
c) inne	9 094,55	467,00	467,00	467,00					
d) dochodzone na drodze sądowej	457 861,59	481 543,94	481 544,00	481 544,00					
III. Inwestycje krótkoterminowe	479 411,94	1 260 240,00	1 294 542,00	1 314 089,00					
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	479 411,94	1 260 240,00	1 294 542,00	1 314 089,00					
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00					
udziały lub akcje									
inne papiery wartościowe									
udzielone pożyczki									
inne krótkoterminowe aktywa finansowe									
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00					
udziały lub akcje									
inne papiery wartościowe									
udzielone pożyczki									
inne krótkoterminowe aktywa finansowe									

*Hand*

AKTYWA	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2021 r.	PASYWA	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2021 r.
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	479 411,94	1 260 240,00	1 294 542,00	1 314 089,00					
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	479 411,94	1 260 240,00	1 294 542,00	1 314 089,00					
inne środki pieniężne									
inne aktywa pieniężne									
2. Inne inwestycje krótkoterminowe									
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	109 135,02	54 980,53	43 846,41	43 846,41					
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy – fundusz zakładu		2 043 193,06	0,00	0,00					
D. Udziały (akcje) własne									
Aktywa razem	30 641 384,67	41 129 756,46	39 228 812,09	40 699 067,19	Pasywa razem	30 641 384,67	41 129 756,46	39 228 812,09	40 699 067,19

**II. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO – FINANSOWE, SPOSÓB ICH OBLICZENIA ORAZ  
PRZYPISANE IM PUNKTOWE OCENY WRAZ Z TABELĄ PODSUMOWUJĄCĄ  
WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ  
SZPITALA OGÓLNEGO IM. DR WITOLDA GINELA W GRAJEWIE**



## 1. Wskaźniki zyskowności

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.

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

$$\text{Wynik netto} \times 100\%$$

---

*Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
1	poniżej 0,0%	0	-8,97%	-3,60%	-2,85%	-0,65%
2	od 0,0% do 2,0%	3				
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4				
4	powyżej 4,0%	5				

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.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

$$\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%$$

---

*Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
1	poniżej 0,0%	0	-6,01%	-0,79%		
2	od 0,0% do 3,0%	3			0,51%	2,20%
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4				
4	powyżej 5,0%	5				

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

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}, \text{ gdzie}$$

*średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
1	poniżej 0,0%	0	-12,05%	-4,58%	-3,37%	-0,80%
2	od 0,0% do 2,0%	3				
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4				
4	powyżej 4,0%	5				

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.

## 2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

1) wskaźnik bieżącej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
1	poniżej 0,60	0		0,26		0,26
2	od 0,60 do 1,00	4	0,60		0,67	
3	powyżej 1,00 do 1,50	8				
4	powyżej 1,50 do 3,00	12				
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10				

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

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*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
1	poniżej 0,50	0		0,24		0,24
2	od 0,50 do 1,00	8	0,55		0,63	
3	powyżej 1,00 do 2,50	13				
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10				

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

### 3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$ , gdzie

średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
1	poniżej 45 dni	3	35,51	31,32	30,88	29,90
2	od 45 dni do 60 dni	2				
3	od 61 dni do 90 dni	1				
4	powyżej 90 dni	0				

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$ , gdzie

średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
1	do 60 dni	7	45,94	38,26	40,11	40,48
2	od 61 dni do 90 dni	4				
3	powyżej 90 dni	0				

*Stawka*

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

#### 4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

$$\frac{\text{(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{Aktywa razem}} \times 100\%$$

*Aktywa razem*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
1	poniżej 40%	10				
2	od 40% do 60%	8				
3	powyżej 60% do 80%	3	73,81%	69,21%	69,94%	69,13%
4	powyżej 80%	0				

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

2) wskaźnik wypłacalności =

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

*Fundusz własny*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
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	-4,99	-6,88	-5,00	-4,84

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

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej									
Grupa	Wskaźniki	2018r.		2019r.		2020r.		2021r.	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-8,97	0	-3,60	0	-2,85	0	-0,65	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-6,01	0	-0,79	0	0,51	3	2,20	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-12,05	0	-4,58	0	-3,37	0	-0,80	0
		<b>1. Razem:</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>3</b>		<b>3</b>
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,60	4	0,26	0	0,67	4	0,26	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,55	8	0,24	0	0,63	8	0,24	0
		<b>2. Razem:</b>	<b>12</b>		<b>0</b>		<b>12</b>		<b>0</b>

Grupa	Wskaźniki	2018r.		2019r.		2020r.		2021r.	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35,51	3	31,32	3	30,88	3	29,90	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	45,94	7	38,26	7	40,11	7	40,48	7
		<b>3. Razem:</b>	<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	73,81	3	69,21	3	69,94	3	69,13	3
	2) wskaźnik wypłacalności	-4,99	0	-6,88	0	-5,00	0	-4,84	0
		<b>4. Razem:</b>	<b>3</b>		<b>3</b>		<b>3</b>		<b>3</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>25</b>		<b>13</b>		<b>28</b>		<b>16</b>

*M. M. M.*



**IV. OPIS PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ ORAZ INFORMACJE O ISTOTNYCH  
ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ  
EKONOMICZNO – FINANSOWĄ  
SZPITALA OGÓLNEGO IM. DR WITOLDA GINELA W GRAJEWIE**

*M. M.*

Niniejsza analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie w formie wyliczonych wskaźników z czterech podstawowych obszarów ekonomiczno-finansowego funkcjonowania tutejszego Szpitala, tj. zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia, dokonana została na podstawie załączonych w części I Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej, rachunków zysków i strat oraz bilansów.

Zarówno w odniesieniu do rachunków zysków i strat, jak i w odniesieniu do bilansów, dane liczbowe za 2018r. są danymi faktycznymi, a dane liczbowe z lat 2019 do 2021 są przyjętą prognozą.

W odniesieniu do wszystkich lat prognozowanych przyjęto zatrudnienie w liczbie 385 etatów przeliczeniowych, a więc zatrudnienie przyjęte w Planie rzeczowo-finansowym na 2019r.

Przy sporządzaniu prognoz wzięto pod uwagę wszystkie znane na chwilę obecną istotne zdarzenia gospodarcze, a jednocześnie utrzymano ściśle odniesienie do stanu z 31.12.2018r. oraz do Planu rzeczowo-finansowego na 2019r., celem ograniczenia błędów, którymi i tak obarczona jest każda prognoza.

## 2018 rok

Analizę wskaźnikową przeprowadzono na podstawie rzeczywistych danych liczbowych, zgodnych z rocznym sprawozdaniem finansowym za 2018r. (zbadanym przez biegłego rewidenta - Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego za 2018 rok z dnia 24.04.2019r.).

## 2019 rok

Prognozę 2019r. oparto na Planie rzeczowo-finansowym Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie na 2019 rok.

W rachunku zysków i strat przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi przyjęto w rocznej kwocie 44.551.320,86zł., a przychody ogółem ze wszystkich tytułów w rocznej kwocie 45.732.480,86zł.

Koszty rodzajowe przyjęto w rocznej kwocie 46.051.962,00zł., a koszty ogółem ze wszystkich tytułów w rocznej kwocie 47.368.502,00zł.

Wynik finansowy na działalności Szpitala na 2019r. przyjęto w rocznej kwocie straty brutto: 1.636.021,14zł. oraz rocznej kwocie straty netto: 1.644.649,14zł.

Z przedstawionych w Planie do realizacji zadań inwestycyjnych, do niniejszej prognozy przyjęto realizację:

- wykonanie pracowni zabiegowej z montażem angiografu w części pomieszczeń Szpitala Ogólnego im. dr Witolda Gineła w Grajewie; pozostałe (dodatkowe) koszty; planowane przyjęcie zwiększenia wartości zadania do ewidencji księgowej środków trwałych (w tym BO 2019r. 5.535,00zł.) grudzień 2019r.,

- 45.387,00zł. planowany całkowity koszt zwiększenia wartości zadania, w tym: 45.387,00zł. środki własne Szpitala (7.974,50zł. na dostosowanie



pomieszczeń + 37.412,50zł. na zakup aparatury medycznej; zastosowano proporcję wg pierwszej wartości tego zadania inwestycyjnego przyjętego do ewidencji w 2018r.),

- przebudowa (modernizacja) Oddziału Internistyczno-Kardiologicznego Szpitala Ogólnego w Grajewie, w tym przebudowa (modernizacja) sali intensywnego nadzoru kardiologicznego wraz z jej wyposażeniem; część zadania inwestycyjnego w wartości 2.517.472,64zł. (w tym BO 2019r. 163.590,00zł.) przyjęto do ewidencji księgowej w styczniu 2019r.: 1.608.590,00zł. na budynki, 807.270,84zł. na aparaturę medyczną i 101.611,80zł. na wyposażenie; 9.117,36zł. wartość zadania zrealizowanego, a nie przyjętego do ewidencji Szpitala;

planowane przyjęcie pozostałej części zadania do ewidencji księgowej środków trwałych wraz z kwotą 9.117,36zł. grudzień 2019r.,

- 2.182.284,40zł. planowany koszt zadania pozostający do zrealizowania w 2019r., powiększony o 9.117,36zł., tym:
  - 1.711.729,00zł. dotacja celowa Powiatu Grajewskiego finansowana środkami własnymi powiatu (1.711.729,00zł. na przebudowę pomieszczeń),
  - 470.555,40zł. środki własne Szpitala (92.685,00zł. na przebudowę pomieszczeń + 368.753,04zł. na zakup aparatury medycznej i wyposażenia + 9.117,36zł. pozostające do przyjęcia na aparaturę medyczną i wyposażenie),

- dofinansowanie zakupu sprzętu medycznego dla Szpitalnego Oddziału Ratunkowego w Szpitalu Ogólnym im. dr Witolda Gineła w Grajewie; planowane przyjęcie zadania inwestycyjnego do ewidencji księgowej środków trwałych (w tym BO 2019r. 28.121,18zł.) grudzień 2019r.,

- 469.861,18zł. planowany całkowity koszt zadania, w tym:
  - 364.501,25zł. środki Unii Europejskiej (364.501,25zł. na zakup aparatury medycznej),
  - 105.359,93zł. środki własne Szpitala (105.359,93zł. na zakup aparatury medycznej: BO 2019r. 28.121,18zł. + 64.323,75zł. wład własny w projekt + 12.915,00zł. wydatki niekwalifikowalne na zarządzanie projektem),

- przebudowa wraz z wyposażeniem Oddziału Położniczo-Ginekologicznego oraz Poradni ginekologicznej w Szpitalu Ogólnym w Grajewie; planowane przyjęcie zadania inwestycyjnego do ewidencji księgowej środków trwałych (w tym BO 2019r. 182.860,00zł.) grudzień 2019r.,

- 3.490.597,46zł. planowany całkowity koszt zadania, w tym:
  - 2.726.891,32zł. środki Unii Europejskiej (1.724.053,33zł. na przebudowę pomieszczeń + 1.002.837,99zł. na zakup aparatury medycznej i wyposażenia),
  - 450.000,00zł. dotacja celowa Powiatu Grajewskiego finansowana środkami własnymi powiatu (304.244,73zł. na przebudowę pomieszczeń + 145.755,27zł. na zakup aparatury medycznej i wyposażenia),



313.706,14zł. środki własne Szpitala (BO 2019r. 182.860,00zł. wydatki niekwalifikowalne + 31.216,14zł. wkład własny w projekt + 99.630,00zł. rozliczanie projektu wydatki niekwalifikowalne; 178.590,18zł. na przebudowę pomieszczeń + 135.115,96zł. na zakup aparatury medycznej).

Ujęte w Planie na 2019r. zadanie inwestycyjne pn. Termomodernizacja 5 budynków Szpitala Ogólnego w Grajewie, zgodnie z niniejszym Planem ujęto do realizacji w 2020r., a jedynie koszt poniesiony w styczniu 2019r. w kwocie 21.684,44zł. za sporządzenie studium wykonalności ujęto na dzień 31.12.2019r. w wartości środków trwałych w budowie.

Ujęte w Planie na 2019r. i przewidziane do realizacji w 2019r. zadanie inwestycyjne pn. Podniesienie jakości usług medycznych w Szpitalu Ogólnym w Grajewie poprzez budowę Oddziału Obserwacyjno-Zakaźnego, z uwagi na bardzo trudną sytuację finansową Szpitala, przesunięto do realizacji w wartości 1/2 wartości projektu na 2021r., do zakończenia w wartości 1/2 wartości projektu w 2022r. Pozostający do poniesienia w 2019r., koszt wykonania kompletnej dokumentacji projektowej niniejszego zadania inwestycyjnego w kwocie 303.810,00zł., ujęto na dzień 31.12.2019r. w wartości środków trwałych w budowie.

Na skutek przyjętych do prognozy założeń w zakresie realizacji zadań inwestycyjnych w 2019r., z BO 2019r. środków trwałych w budowie wyksięgowano kwotę 1.568.442,96zł. (w tym 1.188.336,78zł. z tytułu zakończenia budowy lądowiska dla śmigłowców ratunkowych, które przyjęto na stan w I kwartale 2019r. w wartości ogółem 1.389.546,41zł.), a zaksięgowano kwotę 325.494,44zł., co daje prognozowaną wartość środków trwałych w budowie na BZ 2019r. w kwocie 440,794,44zł.

Ujęte w Planie na 2019r. zakupy aparatury medycznej w niniejszej prognozie uwzględniono w zakresie już zrealizowanych zakupów kamery artroskopowej i zgrzewarki rolkowej na łączną kwotę 212.307,75zł. oraz innych już zrealizowanych zakupów aparatury medycznej na kwotę ogółem 127.484,04zł. (zakupy aparatury medycznej nie ujęte w Planie na 2019r.). Innych zakupów aparatury medycznej ujętych w Planie na 2019r. na kwotę ogółem 39.624,00zł. w niniejszej prognozie nie uwzględniono.

Adekwatnie do podanych wyżej terminów zakończenia realizacji planowanych zadań inwestycyjnych, na dzień 31.12.2019r. do wartości budynków dodano kwotę 5.609.435,03zł., do wartości budowli kwotę 1.360.931,29zł. i do wartości aparatury medycznej dodano kwotę 3.216.187,46zł. W kwotach zwiększeń wartości środków trwałych uwzględnione zostały poniesione dotychczas wydatki na realizację przedmiotowych zadań inwestycyjnych, bądź wydatki pozostające, pewne, do poniesienia (na podstawie zawartych umów). Planowane do otrzymania środki UE i dotacje celowe na realizację zadań inwestycyjnych w 2019r. (ogółem 5.253.121,57zł. ) uwzględnione zostały w pasywach bilansu jako rozliczenia międzyokresowe (rozliczenia międzyokresowe przychodów), do przyszłego rozliczenia na pozostałe przychody operacyjne).



Zobowiązania Szpitala na 31.12.2019r. określone w Planie na kwotę ogółem 27.463.019,69zł., do niniejszej prognozy skorygowano do kwoty 27.512.032,83zł., w tym:

- 5.180.000,26zł. zobowiązania długoterminowe,
- 22.332.032,57zł. zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek.

Korektę zobowiązań (na + i na -) wprowadzono w związku z faktyczną zmianą w zakresie zadłużenia na dzień 31.12.2018r., w związku z zaistniałymi i wprowadzonymi zmianami w realizacji zadań inwestycyjnych oraz w związku z koniecznością odliczenia zadłużenia wewnątrzzakładowego wobec ZFŚS, którego nie wykazuje się w bilansie zarówno po stronie zadłużenia, jak i po stronie należności.

W prognozowanym bilansie na dzień 31.12.2019r. po stronie aktywów uwzględniono należną wpłatę na fundusz zakładu w kwocie 2.043.193,06zł., tytułem częściowego pokrycia straty netto za 2018r. przez organ założycielski (art. 59 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej - t. j. Dz. U. z 2018r., poz. 2190 z późn. zm. ). Po stronie pasywów bilansu kwotę tę ujęto jako wartość funduszu zakładu przeznaczoną na częściowe pokrycie straty za 2018r., powodującą zmniejszenie ujemnej liczby na kapitałach (funduszach) Szpitala.

Wpływ środków finansowych z tytułu należnej wpłaty na fundusz zakładu przewidziano na 2020r. (art. 59 ust. 2 pkt 1 ustawy o działalności leczniczej określa termin wpłaty jako: 9 miesięcy od upływu terminu do zatwierdzenia sprawozdania finansowego).

## 2 0 2 0 rok

Prognoza na 2020 rok opracowana została przy ogólnym założeniu 3,50% wzrostu przychodów i 2,00% wzrostu kosztów w stosunku do 2019r.

Plan pozostałych przychodów operacyjnych został ustalony jako prognoza indywidualna z pominięciem wyżej wymienionej zasady wzrostu o 3,50%, gdyż konieczne jest uwzględnienie rozliczenia środków z UE oraz dotacji celowych otrzymanych na realizację zadań inwestycyjnych planowanych do wprowadzenia do ewidencji środków trwałych w grudniu 2019r. (przychody równoległe do amortyzacji).

Z powyższej zasady 2,00% wzrostu kosztów wyłączono koszty wynagrodzeń osobowych oraz koszty składek ZUS pracodawcy.

Koszty wynagrodzeń osobowych ustalone zostały jako 101,50% ich miesięcznej wartości z II półrocza 2019r., powiększonej o skutki podwyżek wynagrodzeń zasadniczych dla pielęgniarek i położnych o 50,00zł. miesięcznie. Tak ustalona wartość miesięczna przeliczona została na rok. W niniejszej kalkulacji przyjęto, iż dotychczasowe podwyżki wynagrodzeń zasadniczych personelu medycznego powodują ich wzrost w takim stopniu, że wzrost wynagrodzeń osobowych w odniesieniu do 2019r. o 1,5% zapewni realizację dalszego wzrostu wynagrodzeń na podstawie ustawy z dnia 08 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. z 2017r., poz. 1473).

Wynagrodzenia z tytułu umów zleceń podwyższono ogólnym wskaźnikiem 2,00% wzrostu.

Obliczenie wielkości kosztów składek ZUS pracodawcy przeprowadzone zostało na podstawie wskaźnika ich narzutu na wynagrodzenia ogółem przyjętego w Planie na 2019r.: 18,0674%.



Indywidualnie na 2020r. ustalono także koszty amortyzacji. Uwzględniają one amortyzację liczoną od dnia 01.01.2020r. od zwiększeń wartości środków trwałych przyjętych na stan w grudniu 2019r.

Ponadto, z pominięciem powyższej zasady zwiększenia kosztów o 2,00% ustalono także koszty finansowe. Ich wielkość ustalono uwzględniając maksymalne zadłużenie z tytułu pożyczek odnawialnych oraz planowane ponowne aneksowanie obowiązujących umów w tym zakresie, celem wydłużenia ich obowiązywania o kolejne dwa lata. Szczegółowo, obecny i planowany okres obowiązywania umów pożyczek odnawialnych przedstawia się następująco:

- pożyczka odnawialna z limitem do maksymalnej kwoty 8.150.000,00zł. zaciągnięta w BFF Polska S. A. w Łodzi (poprzednio Magellan S. A.) na podstawie Umowy Pożyczki Nr 211000085170515 zawartej w dniu 20 listopada 2015r.;  
na podstawie Aneksu Nr 3 zawartego w dniu 26 marca 2018r.: limit pożyczki odnawialnej w maksymalnej kwocie 8.150.000,00zł. udostępniony na okres do dnia 31.03.2020r.;  
planowane ponowne wydłużenie okresu udostępnienia: do dnia 31.03.2022r., na dzień 31.12.2020r. pożyczka zyskuje charakter długoterminowy,
- pożyczka odnawialna z limitem do maksymalnej kwoty 5.610.000,00zł. zaciągnięta w BFF Polska S. A. w Łodzi na podstawie Umowy Pożyczki Nr 211000850531118 zawartej w dniu 23 listopada 2018r.;  
limit pożyczki odnawialnej w maksymalnej kwocie 5.610.000,00zł. udostępniony na okres do dnia 30.11.2020r.;  
planowane ponowne wydłużenie okresu udostępnienia: do dnia 30.11.2022r., na dzień 31.12.2020r. pożyczka zyskuje charakter długoterminowy.

Odsetki od pożyczek odnawialnych naliczono od ich maksymalnych limitów zadłużenia za cały rok w wysokości zgodnej z zawartymi umowami (odpowiednio: 6,34% i 6,20% w stosunku rocznym) na łączną kwotę 864.530,00zł. Odsetki od kredytu zaciągniętego w Nordea Bank Polska S. A. (obecnie PKO BP S. A.) naliczono zgodnie z aktualnym harmonogramem spłat (z dnia 11.01.2019r.) na kwotę 140.842,15zł.

Odsetki od zobowiązań z tytułu dostaw i usług ustalono na kwotę 456.796,90zł., co stanowi 113,74% wartości odsetek planowanych na 2019r.

Ponadto, w związku z planowanym przedłużeniem obowiązywania umów pożyczek odnawialnych, pozostałe koszty finansowe, które przeliczono ogólnym przyjętym wskaźnikiem wzrostu kosztów w wysokości 2,00%, zwiększono dodatkowo o kwotę 123.840,00zł. tytułem prowizji od aneksowania umów pożyczek odnawialnych.

W prognozie na 2020r. uwzględniono realizację następującego zadania inwestycyjnego:

- termomodernizacja 5 budynków Szpitala Ogólnego w Grajewie;  
planowane przyjęcie zadania inwestycyjnego do ewidencji księgowej środków trwałych (w tym BO 2020r. 96.444,44zł.) grudzień 2020r.,
  - 2.117.140,73zł. planowany całkowity koszt zadania, w tym:
    - 1.717.591,85zł. środki Unii Europejskiej (1.717.591,85zł. na termomodernizację budynków),
    - 399.548,88zł. środki własne Szpitala (BO 2020r. 96.444,44zł. wydatki niekwalifikowalne + 303.104,44zł. wkład własny w projekt; 399.548,88zł. na termomodernizację pomieszczeń).

Adekwatnie do podanego wyżej terminu zakończenia realizacji planowanych zadań inwestycyjnych, na dzień 31.12.2020r. do wartości budynków dodano kwotę 2.117.140,73zł. W kwotach zwiększeń wartości środków trwałych uwzględnione zostały poniesione dotychczas wydatki na realizację przedmiotowych zadań inwestycyjnych.

Planowane do otrzymania środki UE na realizację powyższego zadania inwestycyjnego w 2020r. (1.717.591,85zł.) uwzględnione zostały w pasywach bilansu jako rozliczenie międzyokresowe (rozliczenia międzyokresowe przychodów), do przyszłego rozliczenia na pozostałe przychody operacyjne.

W prognozie na 2020r., z uwagi na trudną sytuację finansową Szpitala nie zaplanowano innych niż wyżej opisano zwiększeń środków trwałych. Przyjęto założenie, że zrealizowane w latach 2018 - 2019 zadania inwestycyjne, wystarczająco zaspokoją potrzeby technologiczne tutejszego Szpitala, przede wszystkim w zakresie nowoczesnej aparatury medycznej.

Zobowiązania Szpitala na 31.12.2020r. określono na kwotę 26.481.808,37zł., w tym:

- 18.489.565,50zł. zobowiązania długoterminowe; w odniesieniu do 2019r. wzrost o 13.309.565,24zł.,
- 7.992.242,87zł. zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek; w odniesieniu do 2019r. spadek o 14.339.789,70zł. (w tym konwersja zobowiązań z tytułu pożyczek odnawialnych z krótkoterminowych na długoterminowe: 13.760.000,00zł., a faktyczne obniżenie zobowiązań krótkoterminowych: 579.789,70zł.).

W prognozowanym bilansie na dzień 31.12.2020r. po stronie aktywów wyzerowano (zdjęto) należną wpłatę na fundusz zakładu w kwocie 2.043.193,06zł., tytułem częściowego pokrycia straty netto za 2018r. przez organ założycielski (art. 59 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej - t. j. Dz. U. z 2018r., poz. 2190 z późn. zm.). Po stronie pasywów bilansu, w związku z planowaną faktyczną wpłatą tej kwoty w 2020r. w terminie do 31.03.2020r., wyzerowano tę kwotę z wartości funduszu zakładu i pokryto nią częściowo stratę netto za 2018r., co z kolei na dzień 31.12.2020r. spowodowało zmniejszenie niepokrytych strat z lat ubiegłych o kwotę 2.043.193,06zł. (na zwiększenie niepokrytych strat z lat ubiegłych wchodzi kwota niepokrytej straty za 2019r. w kwocie 1.644.649,14zł.). Wpływ środków finansowych z tytułu należnej wpłaty na fundusz zakładu spowodował jednocześnie na dzień 31.12.2020r. zmniejszenie kwoty zobowiązań z tytułu dostaw i usług w odniesieniu do stanu z 31.12.2019r. o kwotę 652.832,98zł.

## **2 0 2 1 rok**

Prognoza na 2021 rok opracowana została przy zachowaniu ogólnych założeń 3,50% wzrostu przychodów i 2,00% wzrostu kosztów, przyjętych dla 2020r.

W zakresie psychiatrii, dla której prowadzony program pilotażowy kończy się 30.06.2021r., nie wprowadzano żadnych indywidualnych zmian, zakładając, że zarówno przychody jak i koszty w tym zakresie usług leczniczych pozostaną na nie zmienionym poziomie (Umowa Nr 10-00-00055-18-32-18/4 o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w ramach programu pilotażowego w centrum zdrowia psychicznego zawarta dnia 29.06.2018r. na okres od dnia 01.07.2018r. do dnia 30.06.2021r.).



Plan pozostałych przychodów operacyjnych na 2021r., analogicznie jak na 2020r., został ustalony jako prognoza indywidualna z pominięciem wyżej wymienionej zasady wzrostu o 3,50%, gdyż konieczne jest uwzględnienie rozliczenia środków z UE wprowadzonych do prognozy na 2020r. (rozliczenia międzyokresowe przychodów) otrzymanych na realizację zadania inwestycyjnego, planowanego do wprowadzenia do ewidencji środków trwałych w grudniu 2020r. (przychody równoległe do amortyzacji).

Koszty wynagrodzeń osobowych na 2021r. ustalone zostały jako 101,50% ich wartości z 2020r., czyli z wyłączeniem zasady ogólnej wzrostu kosztów o 2,00% w odniesieniu do 2020r. W niniejszej kalkulacji powtórzono więc zasadę przyjętą w prognozie na 2020r., że wzrost wynagrodzeń osobowych w odniesieniu do 2020r. o 1,50% zapewni także realizację dalszego wzrostu wynagrodzeń na podstawie ustawy z dnia 08 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. z 2017r., poz. 1473).

Wynagrodzenia z tytułu umów zleceń podwyższono ogólnym wskaźnikiem 2,00% wzrostu w stosunku do 2020r.

Obliczenie wielkości kosztów składek ZUS pracodawcy, analogicznie jak w prognozie na 2020r., przeprowadzone zostało na podstawie wskaźnika ich narzutu na wynagrodzenia ogółem przyjętego w Planie na 2019r.: 18,0674%.

Indywidualnie na 2021r. ustalono także koszty amortyzacji. Uwzględniają one amortyzację liczoną od dnia 01.01.2021r. od zwiększenia wartości środków trwałych, przyjętych na stan w grudniu 2020r.

Ponadto, z pominięciem powyższej zasady zwiększenia kosztów o 2% ustalono także koszty finansowe. Ich wielkość ustalono uwzględniając maksymalne zadłużenie z tytułu pożyczek odnawialnych przez cały 2021r., przy zachowaniu terminów ich spłaty przyjętych w prognozie na 2020r., tj. w 2022r. (marzec: 8.150.000,00zł. i listopad: 5.610.000,00zł.). Prognozowane odsetki z tytułu pożyczek odnawialnych za rok 2021 przyjęto w kwocie (864.530,00zł.).

Odsetki od kredytu zaciągniętego w Nordea Bank Polska S. A. (obecnie PKO BP S. A.) naliczono zgodnie z aktualnym harmonogramem spłat (z dnia 11.01.2019r.) na kwotę 128.771,03zł.

W związku ze zmniejszeniem zobowiązań z tytułu dostaw i usług planowanym na 31.12.2020r. w odniesieniu do stanu prognozowanego na 31.12.2019r., odsetki od zobowiązań z tytułu dostaw i usług na 2021r. przyjęto w kwocie 390.369,04zł., co stanowi 85,46% wartości odsetek planowanych na 2020r. (456.796,90zł.).

Pozostałe koszty finansowe, przeliczono ogólnym przyjętym wskaźnikiem wzrostu kosztów w wysokości 2,00%, z uwzględnieniem pomniejszenia podstawy wyliczenia, tj. pozostałych kosztów finansowych z 2020r., o kwotę prowizji z tytułu przedłużenia obowiązywania umów pożyczek odnawialnych (123.840,00zł.).

W prognozie na 2021r., z uwagi na trudną sytuację finansową Szpitala, zaplanowano jedynie rozpoczęcie realizacji zadania inwestycyjnego pod nazwą Podniesienie jakości usług medycznych w Szpitalu Ogólnym w Grajewie poprzez budowę Oddziału Obserwacyjno-Zakaźnego. Wartość zadania inwestycyjnego prognozowaną do realizacji w 2021r. oszacowano na 1/2 wartości projektu złożonego do Wojewody Podlaskiego zgodnie z



pismem Szpitala Nr Sz.O.III-34/152/17 z dnia 21.11.2017r., tj. na kwotę 3.127.383,12zł., dla której przewidziano następujące źródła finansowania:

- 1.563.691,56zł. dotacja celowa z budżetu państwa,
- 781.845,50zł. dotacja celowa Powiatu Grajewskiego finansowana środkami własnymi powiatu,
- 781.846,06zł. środki własne Szpitala.

Zakończenie realizacji niniejszego zadania inwestycyjnego i przyjęcie na stan Szpitala uzyskanych w jego efekcie środków trwałych zaplanowano na 2022r.

Na dzień 31.12.2021r. do wartości środków trwałych w budowie z tytułu realizacji budowy Oddziału Obserwacyjno-Zakaźnego dodano kwotę 3.127.383,12zł. (na BO 2021r. kwota z tego tytułu księgowana na koncie środków trwałych w budowie, wynosiła 305.310,00zł.).

Planowane do otrzymania środki z budżetu państwa oraz środki z dotacji celowej Powiatu Grajewskiego na realizację powyższego zadania inwestycyjnego uwzględnione zostały w 2021r. w kwocie 2.345.537,06zł. w pasywach bilansu jako rozliczenie międzyokresowe (rozliczenia międzyokresowe przychodów), do przyszłego rozliczenia na pozostałe przychody operacyjne.

Zobowiązania Szpitala na 31.12.2021r. określono na kwotę 27.179.143,43zł., w tym:

- 4.279.130,74zł. zobowiązania długoterminowe; w odniesieniu do 2020r. spadek o 14.210.434,76zł., w tym: 13.760.000,00zł. przeniesienie pożyczek odnawialnych z zobowiązań długoterminowych do zobowiązań krótkoterminowych, w związku z terminami ich spłat przypadającymi w trakcie 2022r. i 450.434,76zł. spłata kredytu z Nordea w części o charakterze krótkoterminowym i przeniesienia takiej samej kwoty z zobowiązań długoterminowych do zobowiązań krótkoterminowych do spłaty w 2022r.; w 2022r. prawdopodobnie konieczne będzie kolejne rolowanie pożyczek odnawialnych, przewidujemy, że rozpoczęcie ich spłaty będzie możliwe dopiero w 2023r.,
- 22.900.012,69zł. zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek; w odniesieniu do 2020r. wzrost o 14.907.769,82zł.; w tym 13.760.000,00zł. przeniesienie pożyczek odnawialnych z zobowiązań długoterminowych do zobowiązań krótkoterminowych, a 1.147.769,82zł. faktyczny wzrost zobowiązań krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek.

W wykazanej wyżej kwocie wzrostu zobowiązań krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek na dzień 31.12.2021r. mieści się wzrost zobowiązań z tytułu dostaw i usług w kwocie 1.106.128,82zł. Niniejsza kwota wzrostu zobowiązań z tytułu dostaw i usług wielkością odpowiada sumie środków własnych Szpitala planowanych do przeznaczenia na rozpoczęcie realizacji projektu budowy Oddziału Obserwacyjno-Zakaźnego (781.846,06zł.) oraz kwocie prognozowanego ujemnego wyniku finansowego za 2021r. (- 317.971,25zł.). W prognozie na 2020r. rachunek taki jest zaburzony prognozowaną wpłatą organu założycielskiego na częściowe pokrycie straty netto za 2018r.



## PODSUMOWANIE OGÓLNE

Przeprowadzona w niniejszym Raporcie analiza wskaźnikowa wskazuje jednoznacznie, że konieczne jest podjęcie sztywnych działań w najbardziej kosztochłonnych obszarach działalności Szpitala, mających na celu stopniową poprawę sytuacji finansowej tutejszego Szpitala.

W prognozach na lata 2019-2021 takimi działaniami są:

- zamrożenie wzrostu wszystkich wynagrodzeń, tj. zarówno wynagrodzeń osobowych, jak i wynagrodzeń z tytułu umów zleceń i umów cywilnoprawnych; przyjęty w prognozach 1,50% wzrost wynagrodzeń osobowych oraz 2,00% wzrost wynagrodzeń z tytułu umów zleceń oraz umów cywilnoprawnych powinien zabezpieczyć zmiany ustawowe oraz organizacyjne w tym przedmiocie; nie przewiduje się innych podwyżek wynagrodzeń,
- zrealizowanie rozpoczętych zadań inwestycyjnych, celem utrzymania i ewentualnego zwiększenia zakresu przychodów z NFZ oraz celem uniknięcia obciążenia wyniku finansowego tutejszego Szpitala kosztami realizacji zadań inwestycyjnych bez efektu gospodarczego; zakończenie realizacji przyjętych do prognoz zadań inwestycyjnych powinno zapewnić Szpitalowi jak największą elastyczność w jego funkcjonowaniu, celem umożliwienia szybkiego reagowania na preferencje NFZ w zakresie świadczeń zdrowotnych,
- ograniczenie zakupów gotowych środków trwałych do niezbędnych, awaryjnych zakupów aparatury medycznej; realizowane zadania inwestycyjne powinny zabezpieczyć potrzeby technologiczne Szpitala.

Analiza wskaźnikowa za 2018r. daje łączną ocenę punktową w wysokości 25 punktów na 70 punktów możliwych, tj. 35,71% oceny maksymalnej.

Na poziomie zerowych ocen punktowych pozostają za 2018r. wszystkie wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki płynności pomimo bardzo trudnej sytuacji finansowej osiągają ocenę 12 punktów na 25 punktów możliwych. Osiągnięcie tej oceny stało się możliwe na skutek zwiększenia w 2018r. zadłużenia z tytułu pożyczek odnawialnych (zwiększenie do kwoty 8.150.000,00zł. maksymalnego limitu dotychczasowej pożyczki i zaciągnięcie nowej pożyczki z limitem do maksymalnej kwoty 5.610.000,00zł.) oraz częściowej konwersji zobowiązań krótkoterminowych na długoterminowe.

Wskaźniki zadłużenia osiągają ocenę 3 punktów, tj. 15% oceny maksymalnej.

Na poziomie oceny maksymalnej pozostają jedynie wskaźniki efektywności, tj. rotacji należności i rotacji zobowiązań. W przypadku tutejszego Szpitala potwierdza to jedynie złą sytuację finansową, gdyż szybka rotacja należności podyktowana jest koniecznością uzyskania środków finansowych na bieżące funkcjonowanie, a wysokość wskaźnika rotacji zobowiązań spowodowana jest wyżej opisaną konwersją zobowiązań.

Sporządzona na podstawie przyjętego Planu rzeczowo-finansowego prognoza na 2019r., zakłada w stosunku do 2018r., wzrost przychodów ze sprzedaży o 21,08%, a wzrost kosztów operacyjnych (rodzajowych) wynosi 14,84%. Planowane przychody ze sprzedaży tutejszego Szpitala w 2019r. w odniesieniu do planowanych kosztów operacyjnych (rodzajowych) stanowią 96,74%. Powoduje to ujemny wynik na sprzedaży 2019r., tj. stratę w kwocie

1.500.641,14zł., który po rozliczeniu całej działalności Szpitala staje stratą w kwocie netto 1.644.649,14zł.

Następuje też spadek zobowiązań długoterminowych o kwotę 9.075.363,21zł., z jednoczesnym wzrostem zobowiązań krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek o kwotę 14.902.172,51zł., w tym z tytułu kredytów i pożyczek wzrost o 13.752.147,10zł. Powodem takiego przeniesienia ciężaru zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, jest fakt, że na podstawie aktualnych obowiązujących umów, obydwie pożyczki odnawialne zaciągnięte w BFF Polska SA, dostępne są do marca 2020r. (z limitem do 8.150.000,00zł.) i do listopada 2020r. (z limitem do 5.610.000,00zł.). Zobowiązania z tego tytułu planowane na maksymalne kwoty limitów, na dzień 31.12.2019r. będą więc zobowiązaniami krótkoterminowymi, przypadającymi do spłaty w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług na 31.12.2019r. w odniesieniu do stanu na 31.12.2018r. wzrastają o kwotę 1.446.278,68zł. Wpływ na taką prognozę ma konieczność zaangażowania przez Szpital w 2019r. w realizację opisanych wyżej zadań inwestycyjnych własnych środków finansowych w kwocie pozostającej do pokrycia wg szacunku na 31.03.2019r. w wielkości 973.332,93zł. (bez jednostkowych zakupów aparatury medycznej). Spłata niniejszych zobowiązań z tytułu realizacji zadań inwestycyjnych ma być sfinansowana ze środków pożyczek odnawialnych.

Opisana wyżej prognozowana sytuacja finansowa 2019r. znajduje swoje odzwierciedlenie w wyraźnym pogorszeniu analizowanych wskaźników.

Analiza wskaźnikowa daje tutejszemu Szpitalowi za 2019r. łączną ocenę punktową w wysokości 13 punktów na 70 punktów możliwych, tj. 18,57% oceny maksymalnej. Wszystkie wskaźniki zyskowności, tak jak w 2018r., pozostają na zerowym poziomie ocen punktowych. Wskaźniki płynności w odniesieniu do 2018r. obniżają się i osiągają poziom zerowych ocen punktowych. Taka negatywna zmiana we wskaźnikach spowodowana jest maksymalnym zadłużeniem Szpitala z tytułu pożyczek odnawialnych oraz ogromnym wzrostem zobowiązań krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek, w związku ze zmianą zobowiązań z tytułu pożyczek odnawialnych, z zadłużenia długoterminowego na krótkoterminowe.

Wskaźniki efektywności i wskaźniki zadłużenia pozostają na poziomie ocen punktowych z 2018r., tj. odpowiednio 10 punktów i 3 punkty.

Nadal konieczna jest szybka rotacja należności celem uzyskania środków finansowych na bieżące funkcjonowanie oraz nadal wykorzystywane są środki z pożyczek odnawialnych. Przyjmowany do wyliczenia wskaźnika rotacji zobowiązań średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług znajduje pokrycie w planowanym wzroście przychodów ze sprzedaży.

Wykorzystanie w 2019r. do wysokości maksymalnych limitów pożyczek odnawialnych, znajduje pokrycie w stanie majątku trwałego planowanego do przyjęcia do ewidencji na dzień 31.12.2019r., co łącznie powoduje utrzymanie wskaźnika zadłużenia aktywów na poziomie roku 2018.

W ocenie tutejszego Szpitala opisane wyżej wskaźniki efektywności i zadłużenia aktywów są też nieco zaburzone na plus, wzmożoną realizacją zadań inwestycyjnych w 2019r.

Wskaźnik wypłacalności z grupy wskaźników zadłużenia, pomimo zaksięgowania w bilansie należnej wpłaty organu założycielskiego na częściowe pokrycie ujemnego wyniku finansowego za 2018r., pogarsza się. Z ujemnej wartości 4,99 za 2018r. wskaźnik wypłacalności obniża się do ujemnej wartości 6,88 za 2019r. Przyczyną tego jest zwiększenie kwoty zobowiązań ogółem na dzień 31.12.2019r. w odniesieniu do 31.12.2018r., co pomimo



niewielkiego spadku ujemnej wartości kapitału (funduszu) własnego, powoduje wzrost wartości funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego (ujemnego).

Łączna ocena punktowa wskaźników wyliczonych dla 2019r. jest najniższą oceną w całym analizowanym i prognozowanym okresie rozliczeniowym.

Prognoza roku 2020 w stosunku do 2019r., zakłada wzrost przychodów ze sprzedaży o 3,50%, a wzrost kosztów operacyjnych (rodzajowych) wynosi 2,56%. Planowane przychody ze sprzedaży tutejszego Szpitala w 2020r. w odniesieniu do planowanych kosztów operacyjnych (rodzajowych) stanowią 97,63%. Powoduje to ujemny wynik na sprzedaży 2020r., tj. stratę w kwocie 1.121.197,76zł., który po rozliczeniu całej działalności Szpitala staje stratą netto w kwocie 1.355.135,89zł.

W odniesieniu do 2019r. strata ze sprzedaży zmniejsza się o 379.443,38zł., a strata netto z całej działalności zmniejsza się o 289.513,25zł.

W zakresie zobowiązań długoterminowych następuje wzrost o 13.309,565,24zł., a w zakresie zobowiązań krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek następuje zmniejszenie o 14.339.789,70zł., w tym zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek zmniejszają się o 13.760.000,00zł. Zmiana charakteru zadłużenia z tytułu zaciągniętych pożyczek z krótkoterminowego na długoterminowe, następuje w związku z planowanym na 2020r. kolejnym aneksowaniem obowiązujących w tym zakresie umów, celem przedłużenia o kolejne dwa lata terminów spłaty obydwu pożyczek odnawialnych.

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług na 31.12.2020r. prognozowane są na kwotę 4.740.334,70zł., a więc w stosunku do 31.12.2019r. następuje ich obniżenie o kwotę 652.832,98zł. Obniżenie wielkości zobowiązań z tytułu dostaw i usług staje się możliwe dzięki planowanemu na 2020r. faktycznemu wpływowi kwoty 2.043.193,06zł. należnej na fundusz zakładu tytułem częściowego pokrycia straty netto za 2018r. przez organ założycielski.

Ponadto w 2020r. Szpital zamierza zaangażować w realizację zadań inwestycyjnych środki własne w kwocie 303.104,44zł (termomodernizacja 5 budynków Szpitala Ogólnego w Grajewie), co w prognozowanym bilansie na 31.12.2020r. znajduje pokrycie w kwocie wpłaty organu założycielskiego.

Opisana wyżej prognozowana sytuacja finansowa 2020r. znajduje swoje odzwierciedlenie w niewielkim wzroście analizowanych wskaźników.

Analiza wskaźnikowa daje za 2020r. łączną ocenę punktową w wysokości 28 punktów na 70 punktów możliwych, tj. 40,00% oceny maksymalnej. W odniesieniu do faktycznie wykonanego 2018r. oznacza to wzrost oceny ogółem o 3 punkty, a w odniesieniu do prognozowanego 2019r. oznacza to wzrost oceny ogółem o 15 punktów.

Do łącznej oceny 3 punktów wzrastają wskaźniki zyskowności, co stanowi zaledwie 20,00% oceny maksymalnej, ale wskazuje już na powstanie zysku z działalności operacyjnej, gdzie w latach 2018-2019 wynik był liczbą ujemną. Wskaźniki płynności z łącznej oceny punktowej 0 za 2019r. wzrastają do łącznej oceny punktowej 12. Wzrost tych wskaźników wynika ze zmiany charakteru na długoterminowy zadłużenia z tytułu pożyczek odnawialnych. Wskaźniki efektywności pozostają na poziomie ocen punktowych z 2018r. i z 2019r., tj. 10 punktów.

Wskaźniki zadłużenia również pozostają na niezmiennym poziomie i wynoszą w łącznej ocenie punktowej 3, przy czym ta wartość punktowa dotyczy w całości wskaźnika zadłużenia



aktywów, a ocena punktowa ujemnego wskaźnika wypłacalności, podobnie jak w poprzednich latach obrotowych, jest nadal liczbą ujemną. Wartość tego wskaźnika wynosi - 5,00 i w stosunku do roku 2019 liczba ujemna zmniejsza się o 1,88, a w stosunku do 2018r. liczba ujemna zwiększa się o 0,01.

Takie zmiany we wskaźnikach mają swoje realne uzasadnienie. Utrzymanie tendencji wyższego wzrostu przychodów od wzrostu kosztów wpływa pozytywnie na wynik finansowy i automatycznie poprawia wskaźniki zyskowności. Po stronie przychodów zaczynają też pozytywnie oddziaływać zadania inwestycyjne zrealizowane w 2019r. z udziałem środków unijnych oraz dotacji celowych (przeksięgowania z rozliczeń międzyokresowych przychodów na pozostałe przychody operacyjne). Zmniejszenie zobowiązań krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek powoduje poprawę wskaźników płynności. Należy jednak pamiętać, że w tutejszym Szpitalu niemal w całości ma na to wpływ zmiana charakteru na długoterminowy zadłużenia z tytułu pożyczek odnawialnych.

Dzięki prognozowanemu wzrostowi przychodów ze sprzedaży z jednoczesnym niewielkim zmniejszeniem zobowiązań z tytułu dostaw i usług, wskaźniki efektywności utrzymują się poziomie ocen maksymalnych, przy czym wartościowo wskaźnik rotacji należności zmienia się z 31,32 dnia do 30,88 dnia, a wskaźnik rotacji zobowiązań zmienia się z 38,26 dnia na 40,11 dnia.

Pomimo niewielkiego spadku zobowiązań ogółem (suma długoterminowych i krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek), zmniejszenie wzrostu aktywów razem w 2020r., powoduje nieznaczne pogorszenie wartości wskaźnika zadłużenia aktywów: z 69,21% w 2019r. na 69,94% w 2020r.

Dzięki prognozowanej na 2020r. wpłacie organu założycielskiego na częściowe pokrycie straty netto za 2018r., na dzień 31.12.2020r. zmniejsza się ujemna wartość (liczba) nierozliczonych strat z lat ubiegłych, aczkolwiek rośnie ujemna wartość kapitałów (funduszy) własnych w związku z ujemnym wynikiem finansowym netto za 2020r.

Prognoza roku 2021 w stosunku do 2020r., zakłada wzrost przychodów ze sprzedaży o 3,50%, a wzrost kosztów operacyjnych (rodzajowych) wynosi 1,71%. Planowane przychody ze sprzedaży tutejszego Szpitala w 2021r. w odniesieniu do planowanych kosztów operacyjnych (rodzajowych) stanowią 99,35%. Powoduje to nadal ujemny wynik na sprzedaży, tj. stratę w kwocie 312.982,02zł., który po rozliczeniu całej działalności Szpitala staje stratą netto w kwocie 317.971,25zł.

Strata na sprzedaży prognozowana na 2021r. w wysokości 312.982,02zł. wyraźnie zmniejsza się w odniesieniu do poprzednich lat obrotowych, kiedy jej wartość prognozowana jest na kwoty: 2019r.: - 1.500.641,14zł., 2020r.: - 1.121.197,76zł.

W zakresie zobowiązań długoterminowych następuje zmniejszenie o kwotę 14.210.434,76zł., a w zakresie zobowiązań krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek następuje zwiększenie o kwotę 14.907.769,82zł., w tym z tytułu kredytów i pożyczek zwiększenie o kwotę 13.760.000,00zł. Sytuacja ta wynika z planowanych do spłaty w 2022r. obydwu pożyczek odnawialnych, a więc na dzień 31.12.2021r. zadłużenie z tego tytułu staje się zadłużeniem krótkoterminowym, tj. zadłużeniem przypadającym do spłaty w okresie dwunastu miesięcy od dnia bilansowego.

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług na 31.12.2021r. planowane są na kwotę 5.846.463,52zł. tj. w odniesieniu do prognozy na 31.12.2020r. wzrastają o kwotę 1.106.128,82zł. Wpływ na taką prognozowaną sytuację ma nie tyle bieżąca działalność 2021r., która wynikowo poprawia się, ale fakt, że w 2021r. nie korzystamy już z obcych środków finansowych. W 2019r. korzystamy ze środków z pożyczek odnawialnych, a w 2020r. planujemy skorzystać z



wpłaty organu założycielskiego na częściowe pokrycie ujemnego wyniku finansowego za 2018r.

Ponadto, w 2021r. Szpital zamierza zrealizować w 1/2 wartości kosztu projektu, zadanie inwestycyjne pn. Podniesienie jakości usług medycznych w Szpitalu Ogólnym w Grajewie poprzez budowę Oddziału Obserwacyjno-Zakaźnego. Wg wartość zadania inwestycyjnego z projektu złożonego do Wojewody Podlaskiego zgodnie z pismem Szpitala Nr Sz.O.III-34/152/17 z dnia 21.11.2017r., w 2021r. konieczne będzie zaangażowanie środków własnych Szpitala w kwocie 781.846,06zł., kosztem zmniejszenia ich na działalność bieżącą.

Opisana wyżej prognozowana sytuacja finansowa 2021r. znajduje swoje odzwierciedlenie w wielkości obliczonych wskaźników.

Analiza wskaźnikowa daje za 2021r. łączną ocenę punktową w wysokości 16 punktów na 70 punktów możliwych, tj. 22,86% oceny maksymalnej. W odniesieniu do faktycznie wykonanego 2018r. oznacza to spadek oceny ogółem o 9 punktów, a w odniesieniu do prognozowanego 2020r. oznacza to spadek oceny ogółem o 12 punktów. Taka relacja ocen punktowych wynika z faktu zmiany charakteru zadłużenia z tytułu pożyczek odnawialnych na krótkoterminowy. W roku 2018 i w roku 2020 pożyczki odnawialne mają charakter zadłużenia długoterminowego.

Zmiana w 2021r. charakteru zadłużenia z tytułu pożyczek odnawialnych na krótkoterminowy powoduje drastyczny wzrost zadłużenia krótkoterminowego, a to w konsekwencji powoduje zmniejszenie ocen punktowych obydwu wskaźników płynności do 0.

Na poziomie oceny z 2020r. pozostaje ocena punktowa wskaźników zyskowności. Ocena ta wynosi łącznie 3 punkty, co stanowi 20,00% oceny maksymalnej. Ocena ta szczegółowo odnosi się do wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej, a zysk z działalności operacyjnej za 2021r. prognozowany jest na kwotę 1.078.745,75zł. (w stosunku do 2020r. wzrost o kwotę 834.566,64zł.).

Wskaźniki efektywności pozostają na poziomie ocen punktowych z poprzednich lat obrotowych, tj. ich ocena punktowa wynosi 10, tj. nadal pozostaje oceną maksymalną. Wskaźniki zadłużenia także pozostają na poziomie poprzednich lat obrotowych, a więc ich łączna ocena punktowa wynosi 3 i nadal ta wartość punktowa dotyczy w całości wskaźnika zadłużenia aktywów, a ocena punktowa wskaźnika wypłacalności podobnie jak w poprzednich latach obrotowych wynosi 0. Wartościowo wskaźniki zadłużenia minimalnie poprawiają się: wskaźnik zadłużenia aktywów z 69,94% zmniejsza się do 69,13%, wskaźnik wypłacalności z ujemnej liczby 5,00 w 2020r., w 2021r. zmienia się na ujemną liczbę 4,84. Te minimalne zmiany we wskaźnikach mają swoje realne uzasadnienie zarówno w prognozowanej działalności 2021r., jak i w działalności lat poprzednich. Konsekwentne utrzymanie tendencji wzrostu przychodów ponad wzrost kosztów wpływa pozytywnie na wynik finansowy. Strata na działalności operacyjnej w wysokości za 2018r. 2.276.933,46zł. zmienia się w 2021r. na zysk w wysokości 1.078.745,75zł.

Wzrostu zobowiązań z tytułu dostaw i usług planowany na 31.12.2021r., dzięki niewielkiemu ale systematycznemu wzrostowi przychodów ze sprzedaży, nie wpływa na obniżenie ocen punktowych wskaźników efektywności (wskaźnik rotacji zobowiązań). Zachowany jest też proporcjonalny do wzrostu wartości przychodów ze sprzedaży wzrost należności z tytułu dostaw i usług (wskaźnik rotacji należności).

Dzięki prognozowanemu zrealizowaniu w kolejnych latach obrotowych zadań inwestycyjnych, pomimo wzrostu ujemnej wartości kapitałów (funduszy) własnych (spowodowanemu ujemnymi wynikami finansowymi) wskaźniki zadłużenia pozostają na poziomie dotychczasowym. Brak poprawy ich oceny punktowej wynika z faktu braku realnej



spląty zobowiązań w analizowanym okresie oraz z faktu prognozowanych ujemnych wyników finansowych netto na działalności Szpitala.

Jak wynika z przeprowadzonej analizy i prognozy w badanym okresie Szpital nie jest w stanie podjąć spląty zaciągniętych pożyczek odnawialnych. Konieczne jest więc dalsze ich rolowanie, a więc ponoszenie wysokich kosztów finansowych na obsługę tego zadłużenia. Realnie prognozujemy, że podjęcie spląty kapitału pożyczek odnawialnych możliwe będzie dopiero w 2023r. Celowe więc jest podjęcie działań zmierzających do konsolidacji zaciągniętych pożyczek odnawialnych na korzystniejszych od dotychczasowych warunkach spląty.

Potrzebę taką potwierdza prognoza na 2021r., w której widzimy, że osiągnięty zysk na działalności operacyjnej Szpitala w całości spożytkowany zostaje na obsługę zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Dla poprawy sytuacji finansowej Szpitala, przy zachowaniu konsekwentnej zasady wyższego niż wzrost kosztów wzrostu przychodów, konieczne jest minimalizacja przeznaczania zysku z działalności operacyjnej na obsługę zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek i maksymalizacja przeznaczania zysku z działalności operacyjnej na odbudowanie kapitału (funduszu własnego) Szpitala.

Przeprowadzona analiza i prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej tutejszego Szpitala wskazuje, iż sytuacja ta jest nie tylko bardzo trudna, ale i nie stabilna. Wskaźniki ekonomiczno finansowe Szpitala wyraźnie poprawiają się w momencie dopływu zewnętrznych środków finansowych, przy czym jeżeli dotyczy to zaciągnięcia pożyczek, to pozytywny efekt możliwy jest tylko w przypadku ich spląty w okresie długoterminowym. Osiągane przez Szpital przychody ze sprzedaży usług oraz perspektywa ich wielkości na kolejne lata nie pozwalają na szybkie wyjście z zaistniałego zadłużenia. Konieczne jest także kilkuletnie zatrzymanie rozwojowych zadań inwestycyjnych, z jednoczesnym skupieniem całego wysiłku na wykorzystaniu opisanych (zrealizowanych) zadań inwestycyjnych do osiągnięcia możliwie największych przychodów.

Poprawa sytuacji finansowej Szpitala jest możliwa do osiągnięcia, ale na przestrzeni szeregu (około 10) lat, przy zachowaniu całkowitej konsekwencji w zakresie utrzymania wzrostu przychodów ponad wzrost kosztów.

Skrócenie tego okresu możliwe jest tylko przy znacznym wzroście przychodów ze sprzedaży usług medycznych.

Osiągnięcie tego celu stawia ogromne wymagania nie tylko przed tutejszym Szpitalem jako organizacją, ale też przed wszystkimi pracownikami Szpitala.

Poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala wymaga także ciągłej uwagi i wsparcia, także finansowego, ze strony organu założycielskiego Szpitala.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Elżbieta Ustajowicz

Z-CA DYREKTORA  
ds. Techniczno - Eksploatacyjnych  
Szpitala Ogólnego, dr Witolda Gineła

Grzegorz Zakrzewski