

**Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki
Zdrowotnej Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie
za 2023 rok oraz prognoza na lata 2024-2026**



**SZPITAL UNIWERSYTECKI
W KRAKOWIE**

Kraków, dnia 28 maja 2024 roku

Spis treści

I.	Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej	3
II.	Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok	4
II.1.	Analiza Rachunku Zysków i Strat Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie za 2023 rok	4
II.2.	Analiza bilansu Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie za 2023 rok - Aktywa	7
II.3.	Analiza bilansu Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie za 2023 rok - Pasywa	8
II.4.	Analiza rachunku przepływów pieniężnych Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie za 2023 rok	9
II.5	Analiza wskaźnikowa za 2023 rok	10
III.	Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem	14
III.1	Prognoza Rachunku Zysków i Strat na lata 2024-2026	14
III.2	Przyjęte założenia na rok 2024	14
III.3	Szczegółowy opis przyjętych założeń na rok 2024	15
III.4	Przyjęte założenia na lata 2025-2026 - wskaźniki	16
III.5	Opis przyjętych założeń na lata 2025-2026	17
III.6	Prognoza Bilansu na lata 2024-2026	18
III.7	Przyjęte założenia do prognozy bilansu - Aktywa	19
III.8	Przyjęte założenia do prognozy bilansu - Pasywa	19
IV.	Prognoza wskaźników z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 25.04.2017 roku	20
V.	Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową ...	25
VI.	Podsumowanie	26

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej

- Nazwa: **Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Szpital Uniwersytecki w Krakowie.**
- Szpital może używać nazwy skróconej: **Szpital Uniwersytecki w Krakowie.**
- Siedziba: **ul. Kopernika 36, 31-501 Kraków.**
- REGON: **000288685,**
- NIP: **675-11-99-442.**
- Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Szpital Uniwersytecki w Krakowie został utworzony zarządzeniem Nr 1/98 Ministra Zdrowia i Opieki Społecznej z dnia 04.12.1998 r. w sprawie przekształcenia Państwowego Szpitala Klinicznego w Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej. W dniu 29.06.2001 r. wpisany został do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, **XI Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000024155.**
- Szpital jest podmiotem leczniczym w rozumieniu ustawy z dnia 15.04.2011 r. o działalności leczniczej wpisanym **do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą prowadzonego przez Wojewodę Małopolskiego pod nr księgi rejestrowej 000000018583.**
- Niniejszy raport jest wypełnieniem obowiązku wynikającego z art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok

II.1. Analiza Rachunku Zysków i Strat Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie za 2023 rok

Analizę osiąganych przychodów oraz ponoszonych kosztów w roku 2023, wraz z danymi finansowymi za okresy porównawcze, tj. rok 2021 oraz rok 2022, przedstawiono w Tabeli 1.

Tabela 1. Kształtowanie się przychodów i kosztów za lata 2021-2023 [w tys. zł].

Wyszczególnienie		2021	2022	2023
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi:		1 232 817	1 230 407	1 602 629
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 188 388	1 174 597	1 549 185
II.	Zmiana stanu produktów / zwiększenie (+) / zmniejszenie (-)	-4 926	-4 689	-32 845
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0	0
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0
V.	Dotacje na kształcenie lekarzy rezydentów i stażystów	49 355	60 498	86 289
B.	Koszty działalności operacyjnej	1 365 077	1 415 461	1 629 589
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-132 261	-185 055	-26 960
D.	Pozostałe Przychody Operacyjne	99 098	147 531	109 120
E.	Pozostałe Koszty Operacyjne	58 508	35 442	40 730
F.	Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-91 671	-72 965	41 430
G.	Przychody Finansowe	4 634	1 095	17 027
H.	Koszty Finansowe	11 790	41 655	21 133
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-98 826	-113 525	37 325
J.	Podatek Dochodowy	1 409	944	1 322
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-100 235	-114 469	36 003

Działalność podstawowa:

W 2023 roku przychody ze sprzedaży produktów oraz zrównane z nimi znacząco wzrosły w porównaniu do lat poprzednich, osiągając poziom 1,6 mld zł. To oznacza wzrost o 30,24% w porównaniu do roku 2022, kiedy wyniosły one 1,23 mld zł. Jednocześnie koszty działalności podstawowej wzrosły o 15,12%. W rezultacie, niemal dwukrotnie wyższy wzrost przychodów w porównaniu do kosztów doprowadził do znacznej poprawy wyniku ze sprzedaży, zmniejszając stratę ze sprzedaży, o 85,43%, czyli o 158,10 mln zł.

Na przychody Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie w 2023 roku w porównaniu do roku 2022 wpłynęło kilka istotnych czynników. Po pierwsze, w 2023 roku Szpital otrzymał od Płatnika zapłatę za świadczenia wykonane w 2022 roku w kwocie 31,19 mln zł. Ponadto, rok 2023 był pierwszym, w którym Szpital świadczył usługi zdrowotne przez cały rok bez wpływu sytuacji epidemiologicznej i związanych z nią ograniczeń. Po drugie, był to również pierwszy rok, w którym Szpital mógł w pełni wykorzystać bazę i potencjał Nowej Siedziby Szpitala Uniwersyteckiego, do której została przeniesiona

działalność medyczna w 2019 roku. Szczegółowy opis istotnych czynników wpływających na sytuację finansową Szpitala został zaprezentowany w punkcie V niniejszego raportu.

W 2023 roku głównymi źródłami przychodów ze sprzedaży podstawowej były przychody z umów zawartych z Płatnikiem (91,57%). Pozostałe przychody wygenerowała pozostała działalność podstawowa (m.in. czynsze, badania kliniczne, szkolenia) oraz działalność komercyjna (3,16%). Dodatkowo, źródłem przychodów były również dotacje na kształcenie rezydentów i stażystów (5,28%).

Przychody z NFZ po okresie realizacji świadczeń na rzecz pacjentów z zakażeniem wirusem SARS-CoV-2 ustabilizowały się, o czym świadczy zwiększenie udziału w strukturze przychodów z tytułu realizacji Ryczału PSZ (Podstawowego Szpitalnego Zabezpieczenia), który w 2023 roku wyniósł 42,50% przychodów od Płatnika. Znaczący wpływ na działalność podstawową w zakresie świadczeń finansowanych przez NFZ miały również przychody z tytułu leków do programów i chemioterapii (15,86%). Pozytywny wpływ na wynik finansowy Szpitala miała maksymalizacja przychodów z tytułu realizacji świadczeń nielimitowanych (w tym z tytułu realizacji pakietu onkologicznego: 17,42%). Szpital aktywnie działa na rzecz zwiększania przychodów w tym zakresie (m.in. poprzez stałe zwiększanie oferty udzielanych świadczeń, rozszerzenie wykonywania świadczeń o godziny popołudniowe czy weekendowe).

Działalność w lokalizacji przy ul. Jakubowskiego 2 w Krakowie, oprócz wielu możliwości zwiększenia przychodów z tytułu realizacji świadczeń medycznych, generuje również wysokie koszty stałe, w tym amortyzację, która w istotny sposób wpływa na stratę z działalności podstawowej. W 2023 roku koszty Szpitala wzrosły o 214,13 mln zł, co stanowi wzrost o 15,13%. Największy wpływ na ten wzrost miały pozycje dotyczące zużycia materiałów i energii, usług obcych (w tym podwykonawstwa medycznego) oraz wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych. Głównym powodem wzrostu tych kosztów był powrót do realizacji świadczeń ze standardowo zakontraktowanych z Płatnikiem zakresów. Po uwolnieniu zasobów wykorzystywanych do leczenia pacjentów zakażonych SARS-CoV-2, zwiększyła się liczba wykonywanych zabiegów na bloku operacyjnym oraz w pracowniach zabiegowych, co doprowadziło m.in. do wzrostu kosztów zużycia materiałów medycznych i leków. Dodatkowo w dalszym ciągu, istotnym problemem był również wzrost poziomu cen w gospodarce, w tym głównie kosztów nośników energii i paliwa, co przełożyło się na wzrost kosztów, w tym głównie mediów, materiałów medycznych oraz usług obcych takich jak transport.

Z uwagi na wzrost wynagrodzenia minimalnego w gospodarce oraz wynagrodzenia minimalnego w zawodach medycznych, odnotowano wzrost zarówno kosztów wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych (13,29%), jak i podwykonawstwa medycznego (19,00%). Warto wspomnieć, że w analizowanym roku, podobnie jak w poprzednim, nie było dedykowanych środków na ten cel – podwyżki wynagrodzeń powinny być finansowane ze wzrostu wyceny świadczeń medycznych realizowanych na rzecz Płatnika.

Pozostała działalność operacyjna:

W pozostałej działalności operacyjnej udało się utrzymać pozytywny trend poprawy wyniku dzięki utrzymaniu wysokiego poziomu pozostałych przychodów operacyjnych, przy jednoczesnym utrzymaniu niskiego poziomu pozostałych kosztów operacyjnych. W połączeniu ze znaczną poprawą wyniku ze sprzedaży, wynik na działalności operacyjnej był dodatni.

Znaczący wpływ na polepszenie sytuacji miały przychody z tytułu darowizn lekowych otrzymywanych przez Szpital z Krajowego Centrum ds. AIDS. Poprawa wyniku na działalności operacyjnej nastąpiła również w wyniku zmniejszenia poziomu kosztów związanych z rezerwami tworzonymi na finansowanie szpitala tymczasowego.

Działalność finansowa:

Szpital Uniwersytecki w Krakowie odnotował ujemny wynik na działalności finansowej, jednak w porównaniu z 2022 rokiem nastąpiła jego wyraźna poprawa. W 2023 roku straty na przedmiotowej działalności zmniejszono m.in. dzięki dokonanej wycenie bilansowej zobowiązań oraz należności w skorygowanej cenie nabycia.

Wynik:

Po uwzględnieniu wyników z działalności podstawowej, pozostałej działalności operacyjnej oraz finansowej, wynik finansowy Szpitala w 2023 roku, w przeciwieństwie do dwóch poprzednich lat, wykazał zysk netto w wysokości 36,00 mln zł.

II.2. Analiza bilansu Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie za 2023 rok - Aktywa

Analizę majątku (aktywów), wchodzących w skład ewidencji księgowej Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie, na dzień 31 grudnia 2023 roku, wraz z danymi porównawczymi za lata 2021-2023 przedstawiono w **Tabeli 2**.

Tabela 2. Aktywa Szpitala za lata 2021-2023 [w tys. zł].

AKTYWA	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2023
A. Aktywa Trwałe	1 449 318	1 338 838	1 249 631
I Wartości niematerialne i prawne	5 658	4 614	3 214
II Rzeczowe aktywa trwałe	1 289 056	1 224 749	1 158 178
III Należności długoterminowe	154 573	109 466	88 173
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	30	10	67
B. Aktywa Obrotowe	316 977	266 684	310 130
I Zapasy	62 177	74 765	80 837
II Należności krótkoterminowe	226 756	163 937	202 198
III Inwestycje krótkoterminowe	25 928	26 090	24 697
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 116	1 893	2 397
Aktywa razem	1 766 295	1 605 523	1 559 761

W 2023 roku stan aktywów Szpitala zmniejszył się o 2,85% w stosunku do roku poprzedniego, głównie z powodu spadku poziomu aktywów trwałych o 6,66%. Na ten spadek największy wpływ miało umorzenie środków trwałych oraz spadek należności długoterminowych z Urzędu Miasta Krakowa (Przeniesienie na należności krótkoterminowe kolejnej raty za sprzedaż nieruchomości zlokalizowanych przy ul. Kopernika).

W przeciwieństwie do aktywów trwałych, stan aktywów obrotowych wzrósł o 16,29% w stosunku do roku 2022, głównie z powodu wzrostu należności z tytułu dostaw i usług, szczególnie od NFZ (23,34%). Poziom zapasów zwiększył się, o 8,12%, co jest związane z zakupem materiałów medycznych i leków niezbędnych do wznowienia normalnej działalności w Nowej Siedzibie Szpitala Uniwersyteckiego (NSSU), zwiększeniem zakresu działalności oraz wzrostem cen leków i materiałów medycznych. Natomiast środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych zmniejszyły się o 5,34%.

Powyższe zmiany miały wpływ na strukturę posiadanych przez Szpital aktywów. W 2023 roku aktywa trwałe stanowiły 80,12% majątku, natomiast aktywa obrotowe 19,88%, co oznacza zmianę struktury majątku na korzyść majątku trwałego o 3,27% w stosunku do roku 2022.

II.3. Analiza bilansu Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie za 2023 rok - Pasywa

Analiza źródeł finansowania (pasywów), wchodzących w ewidencje księgową Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie, na dzień 31 grudnia 2023 roku, wraz z danymi porównawczymi za lata 2021-2023 przedstawiono w Tabeli 3.

Tabela 3. Pasywa Szpitala za lata 2021-2023 [w tys. zł].

AKTYWA	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2023
A. Kapitał (fundusz) własny	755 355	640 886	649 197
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 113 959	1 113 959	1 113 959
V Zysk (strata) z lat ubiegłych	-258 369	-358 604	-500 764
VI Zysk (strata) netto	-100 235	-114 469	36 003
B Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 010 940	964 637	910 564
I Rezerwy na zobowiązania	144 490	145 471	239 867
II Zobowiązania długoterminowe	150 076	136 636	74 675
III Zobowiązania krótkoterminowe	421 283	408 554	359 784
IV Rozliczenia międzyokresowe	295 091	273 976	236 238
Pasywa razem	1 766 295	1 605 523	1 559 761

W 2023 roku Szpital Uniwersytecki w Krakowie, dzięki osiągniętemu dodatniemu wynikowi finansowemu za 2023 rok, odbudował wysokość kapitałów własnych, które wzrosły o 1,30%. Istotnym czynnikiem wpływającym na wysokość pasywów w 2023 roku było również zastosowanie się do opinii biegłego i utworzenie po raz pierwszy rezerwy na niewykorzystane urlopy pracownicze. Rezerwa ta zamknęła się wartością 35,2 mln zł z tym, że wartość 27,7 mln zł obciążyła wyniki lat ubiegłych, natomiast 7,5 mln zł wynik finansowy roku 2023. Przedmiotowa rezerwa, wraz ze wzrostem rezerw na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe, spowodowała wzrost pozycji rezerw na zobowiązania o 64,89%.

Dzięki poprawie sytuacji finansowej Szpitala zmniejszyły się zobowiązania długoterminowe oraz krótkoterminowe – o 20,31%. W 2023 roku, z uwagi na brak realizacji dużych projektów związanych z przyjęciami środków trwałych, spadły również rozliczenia międzyokresowe przychodów.

II.4. Analiza rachunku przepływów pieniężnych Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie za 2023 rok.

Analiza zmian w stanie środków pieniężnych, będących w posiadaniu Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie, na dzień 31 grudnia 2023 roku, wraz z danymi porównawczymi za lata 2021-2023 przedstawiono w rachunku przepływów pieniężnych, zaprezentowanym w Tabeli 4.

Tabela 4. Rachunek przepływów pieniężnych za lata 2021-2023 [w tys. zł]

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2023
I	Zysk (strata) netto	-100 235	-114 469	36 003
II	Korekty razem	68 820	112 989	37 943
1	Amortyzacja	103 493	117 820	118 214
2	Zyski / straty z tytułu różnic kursowych	0	0	0
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	3 702	13 803	12 308
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	718	-941	-429
5	Zmiana stanu rezerw	24 780	981	66 703
6	Zmiana stanu zapasów	16 646	-12 588	-6 072
7	Zmiana stanu należności	-82 160	62 922	-38 360
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	89 038	-17 700	-45 813
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-86 731	-62 737	-50 538
10	Inne korekty	-666	11 430	-18 069
A	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-31 415	-1 479	73 946
B	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-63 142	-18 445	-18 339
C	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 573	20 085	-56 999
D	Przepływy pieniężne netto razem	-92 984	161	-1 392
E	Bilansowa zmiana środków pieniężnych	-92 984	161	-1 392
F	Środki pieniężne na początek okresu	118 912	25 928	26 090

W 2023 roku przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej uległy znaczącej poprawie, osiągając dodatnią wartość po raz pierwszy od 2021 roku, z różnicą wynoszącą 75,42 mln zł. Poprawa ta była rezultatem osiągniętego dodatniego wyniku finansowego w 2023 roku. Kluczowe zmiany w tej działalności obejmowały znaczący wzrost stanu rezerw, szczególnie rezerw na niewykorzystane urlopy, oraz istotną poprawę w zakresie stanu należności.

Przepływy z działalności inwestycyjnej nadal pozostają ujemne, ze względu na prowadzone procesy doposażenia i budowy. W 2023 roku wydatki w działalności finansowej przekroczyły wpływy, co spowodowało ujemny wynik w tej sferze. Pomimo tych transakcji, poziom środków pieniężnych utrzymał się na stabilnym poziomie, porównywalnym do roku 2022.

II.5 Analiza wskaźnikowa za 2023 rok

Na podstawie powyższych danych przeprowadzono analizę wskaźnikową w oparciu o Rozporządzenie 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. Wskaźniki zostały przedstawione w Tabeli 5.

Tabela 5. Wskaźniki finansowe za lata 2021-2023

Nazwa wskaźnika		Sposób liczenia	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2023
I Wskaźniki zyskowności					
I.1	Zyskowności netto (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{Pozostałe przychody operacyjne} + \text{Przychody finansowe}}$	-7,47%	-8,27%	2,04%
I.2	Zyskowności działalności operacyjnej (%)	$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	-6,86%	-5,28%	2,37%
I.3	Zyskowność aktywów (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Średni stan aktywów}}$	-5,54%	-6,79%	2,27%

II Wskaźniki płynności					
II.1	Bieżącej płynności	$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe RMK (Czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	0,61	0,53	0,59

II.2	Szybkiej płynności	Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe RMK (Czynne) -Zapasy Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy +rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,49	0,38	0,43
------	--------------------	---	------	------	------

III Wskaźniki efektywności					
III.1	Rotacja należności w dniach	Średni stan należności z tytułu dostaw u usług x liczba dni w okresie Przychody netto ze sprzedaży produktów +Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	44	47	34
III.2	Rotacja zobowiązań w dniach	Średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług x liczba dni w okresie Przychody netto ze sprzedaży produktów +Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	47	59	43

IV Zadłużenie					
IV.1	Zadłużenie aktywów (%)	(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania x 100% Aktywa razem	40,53%	43,02%	43,23%
IV.2	Wypłacalność	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązani Fundusz własny	0,95	1,08	1,04

Dla wyżej wymienionego zestawienia dokonano przeliczenia wartości wskaźników na oceny punktowe, które prezentuje **Tabela 6**

Tabela 6. Zestawienie punktów wynikających z wyliczonych wskaźników w latach 2021-2023

LP	Max ilość punktów	Nazwa grupy wskaźników	Wskaźniki 2021	Wskaźniki 2022	Wskaźniki 2023
I	5	Wskaźniki zyskowności	0	0	4
	5		0	0	4
	5		0	0	4
II	12	Wskaźniki płynności	4	0	0
	13		0	0	0
III	3	Wskaźniki efektywności	3	2	2
	7		7	7	7
IV	10	Wskaźniki zadłużenia	8	8	8
	10		8	6	6
	70	Razem ilość osiągniętych punktów	30	23	35
		Udział % w max ilości punktów	42,86%	32,86%	50,00%

Na podstawie danych z powyższej tabeli, dokonano interpretacji wskaźników w Szpitalu

Wskaźniki zyskowności

W 2023 roku wskaźnik zyskowności netto odnotował znaczącą poprawę, przechodząc z -8,27% w 2022 roku do 2,04% w 2023 roku. Oznacza to, że Szpital osiągnął zysk netto, co świadczy o poprawie rentowności działalności ogólnej Szpitala. Podobnie jak zyskowność netto, zyskowność działalności operacyjnej również wykazała znaczną poprawę, osiągając 2,37% w 2023 roku po spadku do -5,28% w 2022 roku. Wskazuje to na poprawę efektywności operacyjnej Szpitala i zdolność do generowania zysków z podstawowej działalności operacyjnej. Wskaźnik Zyskowności aktywów również wykazał dodatnią wartość w 2023 roku, przechodząc z -6,79% w 2022 roku do 2,27% w 2023 roku. Oznacza to, że Szpital efektywniej wykorzystuje swoje aktywa do generowania zysków.

Wskaźniki płynności

Wskaźnik bieżącej płynności wykazuje lekką poprawę w 2023 roku w porównaniu do 2022 roku, z wartości 0,53 do 0,59, ale nadal utrzymuje się na niskim poziomie, co sugeruje możliwe trudności z pokryciem krótkoterminowych zobowiązań wyłącznie za pomocą aktywów obrotowych. Wskaźnik szybkiej płynności również wykazuje lekką poprawę w 2023 roku, wzrastając z 0,38 w 2022 roku do 0,43 w 2023 roku, ale pozostaje niski, co sugeruje ograniczone zdolności do natychmiastowego spłacania zobowiązań krótkoterminowych bez sprzedaży zapasów.

Wskaźniki efektywności

W 2023 roku czas rotacji należności uległ skróceniu z 47 dni w 2022 roku do 34 dni w 2023 roku. Oznacza to, że Szpital szybciej uzyskuje spłatę swoich należności, co jest pozytywnym zjawiskiem, wskazującym na poprawę efektywności zarządzania należnościami i lepsze przepływy pieniężne. Czas rotacji zobowiązań również uległ skróceniu w 2023 roku, z 59 dni w 2022 roku do 43 dni w 2023 roku. Oznacza to, że Szpital szybciej reguluje swoje zobowiązania wobec dostawców, co może świadczyć o stabilniejszej sytuacji finansowej.

Zadłużenie

Wskaźnik zadłużenia aktywów wykazuje niewielki wzrost, co oznacza, że poziom zobowiązań w stosunku do aktywów szpitala utrzymuje się na stałym poziomie. Choć wskaźnik jest wysoki, jego stabilizacja może sugerować kontrolowane zarządzanie zadłużeniem. Wskaźnik wypłacalności wykazuje nieznaczne pogorszenie w 2023 roku w porównaniu do 2022 roku, choć pozostaje stosunkowo stabilny. Wskazuje to na zdolność Szpitala do pokrywania zobowiązań długoterminowych i krótkoterminowych kapitałem własnym, co jest kluczowe dla jego długoterminowej stabilności finansowej.

Podsumowanie

Analiza wskaźnikowa Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie wskazuje na poprawę rentowności i efektywności operacyjnej w 2023 roku. Wskaźniki zyskowności wykazały pozytywne zmiany, przechodząc z ujemnych do dodatnich wartości, co świadczy o poprawie rentowności i efektywności operacyjnej. Wskaźniki płynności, mimo że poprawiły się, nadal utrzymują się na niskim poziomie, co sugeruje konieczność dalszego monitorowania zarządzania krótkoterminowymi zobowiązaniami. Wskaźniki efektywności wykazują poprawę w zarządzaniu należnościami i zobowiązaniami, co jest pozytywnym sygnałem dla stabilności finansowej Szpitala. Wskaźniki zadłużenia utrzymują się na stałym poziomie, co wskazuje na kontrolowane zarządzanie długiem. Na podstawie danych finansowych wykazywanych przez Szpital naliczono 35 punktów na 70 możliwych według skali wynikającej z Rozporządzenia 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, co stanowi poprawę o 12 punktów w stosunku do roku 2022 roku.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem

III.1 Prognoza Rachunku Zysków i Strat na lata 2024-2026

Zgodnie z analizą trendów w przychodach i kosztach kształtujących się w ubiegłych latach z uwzględnieniem aktualnych na dzień tworzenia Raportu, dostępnych informacji mogących mieć wpływ na przyszłą sytuację finansową Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie, w Tabeli 7 przedstawiono prognozowane wartości w poszczególnych pozycjach Rachunku Zysków i Strat na lata 2024 - 2026 w oparciu o dane porównawcze z ostatniego zamkniętego roku rozliczeniowego tj. 2023 roku.

Tabela 7. Prognoza Rachunku Zysków i start na lata 2024-2026 [w tys. zł]

Wyszczególnienie		Plan 2024	Plan 2025	Plan 2026
	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi:	1 713 488	1 758 130	1 820 075
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 611 054	1 647 628	1 703 493
II.	Zmiana stanu produktów / zwiększenie (+) / zmniejszenie (-)	-12 997	-7 238	-4 572
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0	0
IV.	Przychody netto za sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0
V.	Dotacje na kształcenie lekarzy rezydentów i stażystów	115 431	117 740	121 154
B.	Koszty działalności operacyjnej	1 840 865	1 904 625	1 969 180
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-127 377	-146 495	-149 105
D.	Pozostałe Przychody Operacyjne	143 159	152 479	160 633
E.	Pozostałe Koszty Operacyjne	42 792	43 866	45 311
F.	Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-27 010	-37 883	-33 784
G.	Przychody Finansowe	8 000	8 029	6 672
H.	Koszty Finansowe	27 600	14 446	15 983
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-46 610	-44 300	-43 094
J.	Podatek Dochodowy	1 322	1 322	1 322
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-47 932	-45 622	-44 416

III.2 Przyjęte założenia na rok 2024

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na rok 2024 została przeprowadzona na podstawie aktualnego Planu Finansowego na rok 2024 obowiązującego w Szpitalu Uniwersyteckim w Krakowie. Zaplanowane wielkości opierają się na informacjach przekazanych przez odpowiednie komórki planujące, z uwzględnieniem danych historycznych, ale z podkreśleniem znaczącej niepewności

związanej z możliwą recesją w gospodarce. Może to skutkować mniejszymi wpływami do budżetu i brakiem urealnienia wycen świadczeń medycznych.

Dodatkowo, w okresie planistycznym uwzględniono kontynuację amortyzacji aktywów trwałych zakupionych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego oraz nowego budynku przy ul. Jakubowskiego wraz z jego wyposażeniem. W planowanych wartościach uwzględniono również wzrosty wynagrodzeń wynikające z podniesienia wynagrodzenia minimalnego oraz rosnącej presji płacowej ze strony pracowników, będących wynikiem postępujących procesów inflacyjnych, a także ogólnie implementowanych kosztochłonnych regulacji prawnych.

III.3 Szczegółowy opis przyjętych założeń na rok 2024

Od strony przychodowej zauważyć należy, że w ramach przyjętej metody planowania, założono zwiększenie zrealizowanych przychodów przy niezmienionej bazie posiadanych zasobów. Główną pozycję przychodową stanowią wpływy z Narodowego Funduszu Zdrowia. W ramach ryczału PSZ założono utrzymanie liczby świadczeń, jaka sfinansowana została w roku 2023 r. przez Płatnika. Warto zaznaczyć, że wypracowana w 2023 r. liczba jednostek sprawozdawczych jest m.in. efektem podjętych decyzji zarządczych, które zapewniły maksymalizację osiąganych przychodów, a osiągnięty poziom ryczału, ze względu na obowiązujące regulacje prawne, co najmniej gwarantuje utrzymanie jego wartości na poziomie roku 2023. Jednocześnie uwzględniono utrzymanie współczynników jakościowych na niezmienionym poziomie. Dodatkowo szacując wartość przychodów uwzględniono skutki refinansowania przez Ministerstwo Zdrowia wynagrodzeń dla lekarzy rezydentów i stażystów oraz kierowników specjalizacji. Pozostałe przychody ze sprzedaży podstawowej (nieobjęte kontraktem z NFZ), oszacowano na podstawie danych historycznych, uwzględniając realne możliwości podjęcia dodatkowych działań przez Szpital.

W przypadku pozostałych przychodów operacyjnych, w przeważającej mierze wartość pozostałych przychodów operacyjnych determinowana jest poziomem darowizn w zakresie leków oraz wartością środków pozyskanych od instytucji zewnętrznych na zakup sprzętu oraz aparatury medycznej. Dodatkowe, pozostałe przychody wchodzące w skład omawianej pozycji zostały wyznaczone na podstawie danych z roku 2023. Jednocześnie zauważyć należy, że zakładany poziom rozwiązania rezerwy na ewentualne roszczenia ze strony NFZ oraz planowany poziom wartości leków otrzymanych w formie darowizny został zaplanowany w identycznej wielkości po stronie przychodów, jak i kosztów, w związku, z czym pozostaje neutralny w stosunku do założonego w niniejszym dokumencie wyniku finansowego. Przychody finansowe zostały zaprognozowane przy uwzględnieniu założeń dotyczących obowiązkowej wyceny bilansowej aktywów i pasywów Szpitala.

Od strony kosztowej największy wpływ na planowany poziom wydatków miały zużycie materiałów i energii, wynagrodzenia oraz usługi obce. Koszty amortyzacji środków trwałych oraz

wartości niematerialnych i prawnych zaplanowano na podstawie przyjętych do ewidencji aktywów trwałych z uwzględnieniem koniecznego na 2023 r. doposażenia Szpitala oraz realizowanych na terenie NSSU inwestycji.

W przypadku zużycia materiałów i energii zaplanowano niezbędny do funkcjonowania Szpitala poziom zakupu leków, zarówno finansowanych z budżetu Jednostki, jak również uzyskanych ze źródeł zewnętrznych. Jednocześnie odnotowano wzrost prognozy na zużycie materiałów jednorazowych ze względu na znaczne wzrosty cen, monopolistyczny charakter dostaw, jak również planowany wzrost liczby udzielonych świadczeń. W przypadku kosztów zakupu energii powstały plan bazuje na podstawie historycznego zużycia mediów oraz prognozowanych cen jednostkowych.

Zaplanowano wzrost kosztów usług zewnętrznych w szczególności w zakresie dostarczania żywności, dozoru obiektów, utrzymania terenów oraz usług pralniczych. Wzrost ten wynika z danych historycznych, rozstrzygniętych postępowań przetargowych lub związany jest ze wzrostem wynagrodzenia minimalnego w 2024 r. oraz wskaźnika inflacji. Uwzględniono informacje, jakie wynikają z Planu remontów na 2024 r.

Planowane koszty wynagrodzeń, ustalono na podstawie:

- aktualnego planu zatrudnienia, wzrostu minimalnego wynagrodzenia w gospodarce w 2024 r.,
- wzrostu wynagrodzenia minimalnego pośród zawodów medycznych (lipiec 2024 r.),
- planowanego poziomu rezerw na możliwą wypłatę nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych oraz rezerw na niewykorzystane urlopy pracownicze.

Dodatkowo w planowanym wzroście kosztów wynagrodzeń (przy jednoczesnym wzroście przychodów nielimitowanych) uwzględniono środki wymagane do zabezpieczenia zwiększonej realizacji świadczeń medycznych.

III.4 Przyjęte założenia na lata 2025-2026 - wskaźniki

Poziom kosztów i przychodów na lata 2024 oraz 2025 został wyznaczony zarówno na podstawie danych, które są dostępne na dzień opracowania tego raportu (np. prognozowana stawka za energię elektryczną, czy szacowana wartość kosztów remontów aparatury medycznej i pozostałego sprzętu, uwzględniając zakończenie okresu gwarancji w Nowej Siedzibie Szpitala Uniwersyteckiego) jak i tych, które zostały oszacowane na podstawie danych historycznych, prognoz rynkowych oraz prognoz instytucji publicznych dotyczących wskaźników gospodarczych. W poszczególnych pozycjach wykorzystano następujące źródła informacji:

- Prognozy Narodowego Banku Polskiego (NBP) dotyczące poziomu inflacji na lata 2024-2025 (Raport o inflacji – marzec 2024r.),

- Prognozy dotyczące wzrostu wynagrodzenia minimalnego w gospodarce, zgodnie z zapowiedziami, które zostały przedstawione przez Radę Ministrów,
- Prognozy NBP dotyczące wzrostu wynagrodzeń w gospodarce, na których oparte są wynagrodzenia personelu medycznego (Raport o inflacji – marzec 2024 r.);

Powyższe założenia odzwierciedlają nasze najlepsze prognozy i szacunki na chwilę obecną i mogą ulec zmianie wraz z ewolucją sytuacji gospodarczej.

III.5 Opis przyjętych założeń na lata 2025-2026

Prognoza na kolejne okresy planistyczne (2025-2026) została przeprowadzona w obliczu niepewnej sytuacji makroekonomicznej, która miała wpływ na wzrost kosztów w roku 2023.

Kluczowym czynnikiem wpływającym na utrzymanie trendu wzrostu kosztów są pozycje uzależnione od czynników zewnętrznych, takie jak koszty energii elektrycznej oraz jednostkowe koszty materiałów medycznych. Dodatkowo, obserwowany ogólny wzrost cen surowców energetycznych w gospodarce ma również wpływ na inne koszty ponoszone przez Szpital Uniwersytecki, takie jak koszty wyrobów medycznych i utylizacji.

Innym aspektem wpływającym na prognozowany poziom kosztów jest wzrost cen żywności oraz, w szerszym kontekście, inflacja w gospodarce narodowej. Wymienione okoliczności mają szczególny wpływ na wzrost kosztów żywienia pacjentów oraz wszystkich pozostałych usług realizowanych przez podmioty zewnętrzne.

Niezwykle istotnym czynnikiem są również wzrastające koszty pracy personelu medycznego i niemedycznego. Przedmiotowe wynagrodzenia będą determinowane zarówno sytuacją makroekonomiczną (wzrost inflacji powodujący większą presję na podwyżki), jak i poprzez wprowadzenie ustawy o minimalnym wynagrodzeniu w gospodarce oraz minimalnym wynagrodzeniu dla personelu medycznego. Na dzień tworzenia niniejszego raportu nie jest znana ostateczna skala zmian w tym obszarze. Trwają negocjacje Ministerstwa Zdrowia ze związkami zawodowymi, co może doprowadzić do zmiany współczynników wykorzystywanych do wyliczenia minimalnego wynagrodzenia, a co za tym idzie, ostateczny wzrost kosztów nie jest jeszcze znany.

Wyżej wymienione czynniki są potęgowane przez ustawodawcę, który w ramach tworzonych regulacji zobowiązuje Szpital do waloryzacji wartości zawartych umów w ramach PZP, podnosząc wynagrodzenie kontrahentów. Niestety, brak jest analogicznego przepisu w zakresie waloryzacji zapłaty za świadczenia płatne przez NFZ, którego wpływy stanowią około 90% przychodów Szpitala.

W planie na lata 2024-2025 przyjęto założenie, że powyższy wzrost kosztów zostanie, choć częściowo uwzględniony w wycenach świadczeń przez Narodowy Fundusz Zdrowia dzięki rosnącym

wpływow ze składki zdrowotnej oraz zapowiadane mu wzrostowi finansowania opieki zdrowotnej. Istotnym aspektem, który będzie wpływał na sytuację finansową Szpitala Uniwersyteckiego w Krakowie, będą miały realizowane inwestycje. (W niniejszym dokumencie uwzględniono m.in. finansowanie Budynku Administracyjnego zlokalizowanego w okolicy Nowej Siedziby Szpitala Uniwersyteckiego)

III.6 Prognoza Bilansu na lata 2024-2026

Wynik finansowy, określony w rachunku zysków i strat, ma istotny wpływ na formowanie poszczególnych pozycji bilansu. W Tabeli 8 przedstawiono prognozowane wartości na lata 2024 – 2026.

Tabela 8. Prognoza kształtowania się bilansu Szpitala na lata 2024-2026 [w tys. zł]

	Plan na 31.12.2024	Plan na 31.12.2025	Plan na 31.12.2026
A. Aktywa trwałe	1 182 597	1 164 651	1 056 582
I Wartości niematerialne i prawne	12 724	11 644	10 564
II Rzeczowe aktywa trwałe	1 105 831	1 114 137	1 033 854
III Należności długoterminowe	63 973	38 800	12 094
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	68	69	70
B. Aktywa obrotowe	330 258	338 572	346 109
I Zapasy	84 296	85 839	87 075
II Należności krótkoterminowe	215 419	219 482	224 677
III Inwestycje krótkoterminowe	28 072	30 704	31 735
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 472	2 547	2 622
Aktywa razem	1 512 855	1 503 222	1 402 691
A. Kapitał (fundusz) własny	600 587	554 287	509 193
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 113 959	1 113 959	1 113 959
V Zysk (strata) z lat ubiegłych	-464 761	-513 371	-559 672
VI Zysk (strata) netto	-48 610	-46 300	-45 094
B Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	912 267	948 935	893 498
I Rezerwy na zobowiązania	245 071	253 649	254 127
II Zobowiązania długoterminowe	73 182	96 972	63 045
III Zobowiązania krótkoterminowe	351 361	361 101	349 246
IV Rozliczenia międzyokresowe	242 653	237 213	227 080
Pasywa razem	1 512 855	1 503 222	1 402 691

III.7 Przyjęte założenia do prognozy bilansu - Aktywa

- Planowanie na rok 2024 zostało przeprowadzone zgodnie z danymi pochodzącymi z aktualnie obowiązującego Planu Finansowego na 2024 rok. Estymacje dla pozycji bilansowych prezentowane w niniejszym dokumencie oparte są na stanie księgowym na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na dostępnych prognozach z dnia sporządzenia niniejszego raportu;
- Wartość umorzenia, stanowiącego główne źródło spadku wartości bilansowej środków trwałych w roku 2023 została określona na podstawie danych z Planu Finansowego. Prognozy na lata 2025-2026 powstały na bazie estymacji dotyczącej kształtowania się poziomu środków trwałych w Szpitalu z uwzględnieniem prowadzonych w Szpitalu Uniwersyteckim inwestycji.
- Z uwagi na realizowaną coraz większą liczbę świadczeń w Szpitalu Uniwersyteckim, istnieje konieczność zapewnienia zwiększonych stanów minimalnych w magazynach szpitalnych. W związku z tym przewiduje się systematyczny wzrost poziomu zapasów w kolejnych latach planistycznych;
- Spadek poziomu należności został zaprognozowany zgodnie z harmonogramami spłat należności wynikających ze sprzedaży nieruchomości Gminie Miejskiej Kraków;
- Inwestycje krótkoterminowe (środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie), które zasilane są głównie środkami z Narodowego Funduszu Zdrowia zostały zaprognozowane z uwzględnieniem systematycznego wzrostu przedmiotowych wpływów;
- Z uwagi na zakładane zwiększenie przychodów i niepewnej sytuacji finansowej Płatnika założono wzrost w kolejnych latach poziomu należności krótkoterminowych z tytułu dostaw.

III.8 Przyjęte założenia do prognozy bilansu - Pasywa

- Planowanie na rok 2024 zostało przeprowadzone zgodnie z danymi pochodzącymi z aktualnie obowiązującego Planu Finansowego na 2024 rok. Estymacje dla pozycji bilansowych prezentowane w niniejszym dokumencie oparte są na stanie księgowym na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na dostępnych prognozach z dnia sporządzenia niniejszego raportu;
- W związku z prognozowanym wzrostem kosztów wynagrodzeń w okresie planistycznym, przewidziano zwiększenie zobowiązań z tytułu wynagrodzeń oraz powiązanych z nimi zobowiązań, takich jak podatki, ubezpieczenia społeczne, składki na Pracownicze Plany Kapitałowe i inne świadczenia. Planowane jest również zwiększenie rezerw pracowniczych na długoterminowe i krótkoterminowe zobowiązania wynikające z oceny aktuarialnej (rezerwy na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne oraz rezerwy na niewykorzystane urlopy);
- Wartość kredytów i pożyczek, zarówno długoterminowych, jak i krótkoterminowych, została oszacowana na podstawie danych aktualnych na dzień sporządzenia niniejszego Raportu,

uwzględniając szacowane potrzeby związane z realizacją bieżących i planowanych inwestycji.

- W prezentowanych okresach planistycznych, założono utrzymanie wartości w pozycji zobowiązań z tytułu dostaw, z uwagi na stale zwiększające się koszty m.in. wyrobów medycznych oraz usług obcych, które mogą być jednak regulowane z uwagi na założenie o polepszeniu sytuacji finansowej Szpitala;
- W roku 2019 doszło do znacznego zwiększenia rozliczeń międzyokresowych przychodów spowodowanego dotacjami na środki trwałe z Regionalnego Programu Operacyjnego oraz Małopolskiego Systemu Informacji Medycznej. Od 2020 roku obserwuje się ich systematyczne zmniejszenie, poprzez rozpoznawanie pozostałych przychodów operacyjnych w wysokości odpisów amortyzacyjnych od dotowanych środków trwałych. Od roku 2024 roku prognozuje się ustabilizowanie wskazanej pozycji, z uwagi na realizację przez Szpital kolejnych projektów finansowanych z Funduszu Medycznego.

IV. Prognoza wskaźników z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 25.04.2017 roku

Na podstawie prognozowanych danych finansowych na lata 2023-2025 wyznaczono wartość wskaźników dla poszczególnych lat i przedstawiono je w Tabeli 9. Pod tabelą dokonano ich interpretacji odnosząc się do sugerowanych wartości wynikających z Rozporządzenia Ministra Zdrowia. Dokonano również wyznaczenia wartości punktowej (Tabela 10) oraz sformułowano wniosek dotyczący sytuacji ekonomicznej Szpitala w prognozowanych latach.

Tabela 9. Prognoza kształtowania się wskaźników na lata 2024-2026.

Nazwa wskaźnika		Sposób liczenia	Plan na 31.12.2024	Plan na 31.12.2025	Plan na 31.12.2026
I Wskaźniki zyskowności					
I.1	Zyskowności netto (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{Pozostałe przychody operacyjne} + \text{Przychody finansowe}}$	-2,55%	-2,37%	-2,23%
I.2	Zyskowności działalności operacyjnej (%)	$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	-1,44%	-1,98%	-1,70%

I.3	Zyskowność aktywów (%)	Wynik netto x 100 %	-3,12%	-3,03%	-3,06%
		Średni stan aktywów			

II Wskaźniki płynności					
II.1	Bieżącej płynności	Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe RMK (Czynne)	0,64	0,64	0,66
		_____ Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy +rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe			
II.2	Szybkiej płynności	Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe RMK (Czynne) -Zapasy	0,48	0,47	0,49
		_____ Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy +rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe			

III Wskaźniki efektywności					
III.1	Rotacja należności w dniach	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie	38	39	38
		_____ Przychody netto ze sprzedaży produktów +Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
III.2	Rotacja zobowiązań w dniach	Średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług x liczba dni w okresie	34	35	34
		_____ Przychody netto ze sprzedaży produktów +Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			

IV Zadłużenie					
IV.1	Zadłużenie aktywów (%)	(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania x 100% Aktywa razem	44,26%	47,35%	47,51%
IV.2	Wypłacalność	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązani Fundusz własny	1,11	1,28	1,31

LP	Max ilość punktów	Nazwa grupy wskaźników	Wskaźniki 2024	Wskaźniki 2025	Wskaźniki 2026
I	5	Wskaźniki zyskowności	0	0	0
	5		0	0	0
	5		0	0	0
II	12	Wskaźniki płynności	0	0	0
	13		0	0	0
III	3	Wskaźniki efektywności	3	3	3
	7		7	7	7
IV	10	Wskaźniki zadłużenia	8	8	8
	10		6	6	6
	70	Razem ilość osiągniętych punktów	24	24	24
		Udział % w max ilości punktów	34,29%	34,29%	34,29%

Wskaźniki zyskowności (rentowności):

Zyskowność netto (%): Wskaźnik zyskowności netto, reprezentujący udział zysku lub straty w przychodach, wykazuje poprawę w latach 2024-2026. W 2024 Szpital prognozuje poniesienie straty finansowej, przez co wskaźnik w roku wyniesie -2,55%, jednak w kolejnych latach prognozowana jest poprawa: do -2,37% w 2025 roku i osiągnięcie -2,23% w 2026 roku. Mimo że wartości są ujemne, oznaczające straty, tendencja jest pozytywna, ponieważ straty zmniejszają się z roku na rok.

Zyskowność działalności operacyjnej (%): Od 2024 roku, z uwagi na prognozowaną startę finansową, Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej będzie ujemny. Od 2025 roku prognozowana jest poprawa sytuacji finansowej. W 2024 roku wskaźnik ten wyniesie -1,44%, w 2025 roku -1,98%, a w 2026 roku -1,70%.

Zyskowność aktywów (%): Ten wskaźnik informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów. W 2024 roku wskaźnik ten wyniesie -3,12%, poprawi się do -3,03% w 2025 roku i wyniesie -3,06% w 2026 roku. Pomimo, że od 2024 roku wskaźnik pozostaje ujemny przez wszystkie prognozowane lata, zmniejszają się straty w przeliczeniu na jednostkę wartości aktywów.

Wskaźniki płynności:

Wskaźnik bieżącej płynności: Wskaźnik ten informuje o zdolności do pokrycia krótkoterminowych zobowiązań za pomocą aktywów obrotowych. W latach 2024-2026 wskaźnik ten wyniesie odpowiednio 0,64, 0,64 oraz 0,66. Wartości na wskazanym poziomie wskazują, że Szpital może mieć trudności z terminowym pokrywaniem swoich bieżących zobowiązań (również z uwagi na terminy płatności od Płatnika m.in. za nadwykonania w programach lekowych i chemioterapii)

Wskaźnik szybkiej płynności: Ten wskaźnik ocenia zdolność do spłaty zobowiązań krótkoterminowych bez uwzględnienia zapasów. Wskaźnik ten wyniesie odpowiednio 0,48 w 2024 roku, 0,47 w 2025 roku i 0,49 w 2026 roku. Wartości te, podobnie jak wskaźnik bieżącej płynności, wskazują na możliwe problemy z płynnością finansową.

Wskaźniki efektywności:

Rotacja należności w dniach: Wskaźnik ten mierzy średni czas, w jakim szpital otrzymuje płatności, głównie z tytułu przychodów od NFZ. W 2024 roku wyniesie on 38 dni, w 2025 roku 39 dni, a w 2026 roku 38 dni. Stabilność wskaźnika sugeruje, że jednostka ma ustalony cykl obrotu należnościami, choć dłuższy czas oczekiwania na zapłatę może wpływać na płynność finansową

Rotacja zobowiązań w dniach: Ten wskaźnik pokazuje średni czas spłaty zobowiązań wobec dostawców. Wskaźnik ten wyniesie odpowiednio 34 dni w 2024 roku, 35 dni w 2025 roku i 34 dni

w 2026 roku. Stabilne wartości sugerują, że jednostka utrzymuje stałe terminy płatności wobec dostawców, pomimo niskich wartości wskaźników płynności.

Wskaźniki zadłużenia:

Zadłużenie aktywów (%): Wskaźnik ten pokazuje, jaka część aktywów jest finansowana z zobowiązań. W 2024 roku wyniesie on 44,26%, w 2025 roku 47,35%, a w 2026 roku 47,51%. Wzrost wskaźnika zadłużenia wskazuje na rosnącą zależność od finansowania zewnętrznego, co może zwiększać ryzyko finansowe.

Wypłacalność: Ten wskaźnik ocenia zdolność do spłaty swoich zobowiązań długoterminowych. W latach 2024-2026 wskaźnik ten wyniesie odpowiednio 1,11, 1,28 oraz 1,31. Rosnąca wartość wskaźnika sugeruje poprawę zdolności firmy do spłaty swoich zobowiązań, co może stanowić pozytywny sygnał dla inwestorów i kredytodawców.

Podsumowanie:

W latach 2024-2026, w przeciwieństwie do roku 2023, Szpital Uniwersytecki w Krakowie prognozuje osiągnięcie starty finansowej. Począwszy jednak od 2025 planowania jest systematyczna poprawa wyników finansowych, szczególnie w zakresie zyskowności netto oraz działalności operacyjnej. Mimo że wskaźniki te pozostają ujemne, widoczna jest tendencja do ich poprawy. Wskaźniki płynności pozostają niskie, co może wskazywać na trudności z płynnością. Wskaźniki efektywności pozostają stabilne, a wskaźniki zadłużenia mogą wskazywać na rosnącą zależność Szpitala od finansowania zewnętrznego, choć wypłacalność Szpitala ulega poprawie.

V. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową

Rok 2023 był kolejnym rokiem kontynuowania działań mających na celu (po okresie pandemii COVID -19) umocnienia pozycji Szpitala na rynku wysokospecjalistycznych usług medycznych oraz poprawy jego sytuacji finansowej. Dzięki właściwym decyzjom zarządczym podjętym już w roku 2022 i trafnie odczytującym kierunki działania MZ i NFZ działalność Szpitala została tak ukształtowana, aby stworzyć odpowiednie warunki do wzrostu kontraktów z NFZ w 2023 roku. W skutek istotnego wzrostu realizacji świadczeń w 2022, w stosunku do bazowej liczby jednostek rozliczeniowych służącej do ustalania wartości ryczału podstawowego systemu zabezpieczenia szpitalnego, w wyniku zmian, jakie następowały w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia w sprawie sposobu ustalania ww. ryczału, Szpital uzyskał nie tylko zapłatę za powyższe "nadwykonania", ale co jest istotniejsze, włączenie powyższych nadwykonań do bazy punktowej ryczału roku 2023. Powyższe dało dodatkowy, trwały element sukcesywnego wzrostu wartości ryczału również w trakcie roku 2023 r. np. w wyniku zmiany ceny jednostki rozliczeniowej, czy też zastosowanemu przez MZ w trakcie roku owspółczynnikowania bazy punktowej ryczału.

Kolejnym elementem mającym istotny wpływ na sytuację finansową Szpitala miał wspomniany już wzrost wycen świadczeń medycznych, jaki nastąpił od 1 lipca 2023 roku. Minister Zdrowia podjął decyzję o zastosowaniu, spośród trzech opracowanych przez AOTMiT wariantów, rozwiązania obejmującego nie tylko skutki wzrostu płacy minimalnej, ale również inflacji i skutkującego najwyższym wzrostem ceny jednostek rozliczeniowych. Wariant ten dawał największe korzyści jednostkom o dużej bazie punktowej kontraktów z NFZ. Dzięki prowadzonej konsekwentnie polityce sukcesywnego zwiększania realizowanych świadczeń tak dobranych, aby skutkowało to powiększeniem bazy punktowej kontraktu z NFZ, Szpital pozyskał kolejne tak niezbędne dla poprawy jego sytuacji finansowej środki.

Zwiększona realizacja świadczeń medycznych poza wzrostem przychodów skutkowała równocześnie wzrostem kosztów szczególnie w obszarze materiałów medycznych i szeroko rozumianych wynagrodzeń. Powszechnie odczuwalny wzrost kosztów bieżącego utrzymania (ciagle wysoka inflacja) przy równoczesnym wzroście realizowanych zadań spowodował presję płacową ze strony pracowników Szpitala. Powyższy wzrost kosztów przy równoczesnym wzroście pozostałych kosztów funkcjonowania Szpitala znacząco obniżył efekt poprawy sytuacji finansowej, w wyniku wypracowanego wzrostu wartości przychodów. W skutek podjętych działań udało się obniżyć udział kosztów stałych w konsumpcji uzyskiwanych przychodów, co w konsekwencji pozwoliło na poprawę sytuacji finansowej szpitala i potwierdziło słuszność podjętych działań. Bez zainicjowanego przez Dyрекcję, ale wypracowanego wspólnie z całym zespołem Szpitala wzrostu przychodów w sytuacji stale rosnących (niezależnie od podejmowanych przez szpital działań) kosztach funkcjonowania jego sytuacja finansowo nie tylko nie uległa by poprawie, ale mogła znacząco się pogorszyć.

VI. Podsumowanie

Prognozowany wynik finansowy oraz wszystkie dane planistyczne zaprezentowane w niniejszym raporcie, głównie z uwagi na czynniki zewnętrzne w postaci: wzrostu cen energii elektrycznej surowców energetycznych przekładających się na istotne pozycje kosztowe w Szpitalu (np. wyroby medyczne, transport), wzrosty cen żywności oraz wzrost wynagrodzeń wynikających z wprowadzanych ustaw obarczone są znaczną niepewnością.

Z uwzględnieniem powyższych założeń, przewidywany jest ujemny wynik finansowy we wszystkich okresach planistycznych. Negatywny wpływ na prognozowane dane ma przede wszystkim ustalenie wycen przez monopolistycznego płatnika, które nie uwzględniają w pełni kosztów udzielanych świadczeń, jednocześnie NFZ nie gwarantuje zakontraktowania odpowiednio wysokiej liczby świadczeń. Pomimo działań podejmowanych przez Szpital, koszt amortyzacji budynku Nowej Siedziby Szpitala Uniwersyteckiego (NSSU) oraz znajdującej się w nim aparatury medycznej i pozostałego wyposażenia (zakupionego za środki własne lub otrzymanego nieodpłatnie przez podmiot tworzący) nie może być zrównoważony z przychodami za udzielone świadczenia medyczne.


DYREKTOR
Szpitala Uniwersyteckiego
w Krakowie (1)
mgr Marcin Jędrychowski, MBA