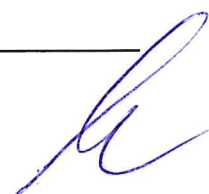


**POZNAŃSKI OŚRODEK SPECJALISTYCZNYCH
USŁUG MEDYCZNYCH**

**Raport o sytuacji ekonomiczno- finansowej
wraz z prognozą na lata 2019-2021**

Poznań, 23 maja 2019 r.



A. CZĘŚĆ OGÓLNA

Raport sporządzono dla podmiotu tworzącego Poznański Ośrodek Specjalistycznych Usług Medycznych, na podstawie art. 53a ustawy o działalności leczniczej (Dz. U. z 2018 r. poz. 160 z późn. zm.).

Raport, został przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego rok obrotowy 2018 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej na dzień 31.12.2018 r. wraz z opisem sytuacji w I kwartale 2019 roku i założeniami oraz informacją o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Ośrodka i istotnymi czynnikami ryzyka.

Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, dokonano na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych ustalonych Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analiza oparta została na podstawie oceny danych ze sprawozdania finansowego oraz posiadanej wiedzy na temat obecnej sytuacji Ośrodka.

W raporcie dokonano symulacji wyniku finansowego na rok 2019 z założeniem przeprowadzania cesji, aby wykazać wpływ tej czynności na kształt wyniku finansowego oraz wskaźników.

Ze względu na zmiany zachodzące w regulacjach dotyczących opieki zdrowotnej, przedstawiony raport obarczony jest dużym ryzykiem i niepewnością.

Raport sporządzony został z należytą starannością, według wiedzy dostępnej na dzień sporządzenia dokumentu. Kierownictwo Ośrodka nie ponosi odpowiedzialności za rozbieżności pomiędzy sporządzonym raportem, a przyszłym stanem faktycznym, na który mogą mieć wpływ ryzyka wymienione w prognozie oraz ryzyka niezbrane w momencie przygotowywania opracowania, a także takie, które są niezależne od POSUM.

B. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE ZA ROK 2018

Nazwa wskaźnika	Sposób obliczenia	2018	Ocena punktowa
Wskaźnik zyskowności netto	Wynik netto x 100%/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+ pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	-0,12	0
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	Wynik z działalności operacyjnej x 100%/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	-0,09	0
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	Wynik netto x 100%/ Średni stan aktywów	-0,04	0
1. Razem:			0
Wskaźnik bieżącej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)/ Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,26	0
Wskaźnik szybkiej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy/ Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,26	0
2. Razem:			0
Szybkość obrotu należności	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	38	3
Szybkość obrotu zobowiązań	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	20	7
3. Razem:			10
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe+ rezerwy na zobowiązania) x 100% Aktywa razem	48,7	8
wskaźnik wypłacalności	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe+ rezerwy na zobowiązania/ Fundusz własny	3,79	4
4. Razem:			12
Łączna wartość punktów:			22

C. PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2019-2021

I. PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników za rok 2018. Oszacowane na tej bazie wartości na lata przyszłe zakładają pozostawienie obecnej struktury organizacyjnej POSUM bez zwiększenia zakresu profilu, rodzaju i poziomu działalności o poradnie endoskopii, chirurgię jednego dnia.

Analizując obecną sytuację Ośrodka należy wskazać, iż założenia finansowego funkcjonowania POSUM na kolejne trzy lata obrotowe są bardzo niekorzystne i niepewne. Z przeprowadzonej kontroli Powiatowego Inspektora Nadzoru Budowlanego wynika konieczność przeprowadzenia szeregu prac, które doprowadzą do usunięcia wad i pozwoli ubiegać się o odbiór pomieszczeń i uzyskanie pozwolenia na użytkowanie budynków. Z tego też względu II piętro istniejącego budynku nie może być w chwili obecnej oddane do użytku, jak również nie ma możliwości uruchomienia (wynajęcia) pomieszczeń przeznaczonych dla Medycyny Estetycznej. Przeprowadzenie czynności wynikających z zaleceń PINB wskaże koszty dostosowania budynku do prawidłowego funkcjonowania i użytkowania.

Sytuacja ekonomiczna Ośrodka wskazuje na problemy z bieżącym regulowaniem zobowiązań oraz zagraża możliwości sprawnego funkcjonowania w sferze statutowej Ośrodka. Koszty funkcjonowania Ośrodka przekraczają przychody uzyskiwane z działalności medycznej i najmu pomieszczeń. Koszty osobowe (umowy o pracę, zlecenia wraz z pochodnymi, umowy kontraktowe) przewyższają przychody uzyskiwane z Narodowego Funduszu Zdrowia. Do tego należy mieć na względzie nieustanne roszczenia personelu medycznego w zakresie podwyższenia wynagrodzeń. Spełnienie tych oczekiwań spowoduje wzrost kosztów osobowych, bez jakiegokolwiek wzrostu przychodów, a ich niespełnienie mogłoby się wiązać z utratą personelu niezbędnego do realizacji działań statutowych.

Na dalsze funkcjonowanie Ośrodka istotny wpływ może mieć rozwiązanie umowy na budowę Centrum Medycyny Senioralnej i Paliatywnej. Należy liczyć się z koniecznością rozwiązania umowy, a w konsekwencji wystąpieniem na drogę sądową przez Wykonawcę celem wyegzekwowania od POSUM poniesionych kosztów i odszkodowania.

Obecnie większość kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia zawarta jest do końca 2019 r. Na dzień sporządzenia raportu posiadamy nie mamy wiedzy o sposobie kontraktowania usług na lata następne, a jedynie medialne doniesienia wskazują na możliwość aneksowania umów do 30 czerwca 2021 r., aby kontraktowanie odbyło się równoległe z kontraktowaniem usług przez szpitale.

Z powodu utraty płynności i posiadania zobowiązań wymagalnych, Ośrodek, w maju 2018 roku, uzyskał pożyczkę z Miasta w wysokości 6 mln zł na bieżącą działalność Ośrodka. Kwota ta została w całości uruchomiona a jej spłata jest prolongowana na lata 2020 i późniejsze. Należy jednak podkreślić, że działanie to nie poprawiło wyników finansowych Ośrodka i wymagało zaciągnięcia kolejnej pożyczki w roku 2019. Na dzień sporządzenia raportu Ośrodek uzyskał pożyczkę w wysokości 1,5 mln zł oraz wystąpił o kolejne 6 mln zł wsparcia ze strony Miasta. Nie zmienia to faktu, iż w roku 2020 Ośrodek może nadal mieć problemy z płynnością finansową i dodatkowo nie mieć zdolności płatniczych do spłat pożyczek zaciągniętych w roku 2018 i 2019 r.

Ujemny wynik finansowy za rok 2017 oraz prognoza na rok 2018 spowodował, że PKO Bank Polski udzielił kredyt obrotowy w rachunku bankowym tylko do końca 2019 r., umniejszając comiesięczny limit o 167.000 zł. Ośrodek nieprzerwanie od początku podpisania umowy o kredyt korzystał z tych środków i brak tego limitu w znaczący, negatywny, sposób wpływa na płynność finansową Ośrodka. W obecnej sytuacji mało prawdopodobne jest, aby Bank wydał pozytywną decyzję o wznowieniu limitu kredytowego na lata 2020 i następne.

Podjęcie działań poprzez wypowiedzenie umów, które były zbędne do prawidłowego funkcjonowania Ośrodka nie przynoszą korzyści mogących zrównać deficyt środków pieniężnych. Uwolnienie Ośrodka od płatności rat leasingowych i umowy dzierżawy nieużytkowanego sprzętu na pewno tą sytuację poprawi, lecz nie zbilansuje przychodów i kosztów (a także wpływów i wydatków) POSUM. Największa grupa zobowiązań z tytułu zawartych umów z lekarzami, ze względu na braki kadrowe specjalistów, będzie trudna do obniżenia i skutkować będzie raczej wypowiedzeniami składanymi przez lekarzy niż zgodą na obniżenie stawek za punkt, czy stawek godzinowych. Stawki te są stawkami rynkowymi, które lekarze mogą uzyskać w innych podmiotach leczniczych. Problemem jest fakt niskiej wyceny za punkt oferowanej przez Narodowy Fundusz Zdrowia. Zredukowanie kosztów tylko do tych niezbędnych, poniżej których zejście spowodowałoby paraliż i uniemożliwiłoby funkcjonowanie poradni, nie doprowadzi do osiągnięcia dodatniego wyniku finansowego. Problemem w Ośrodku jest brak możliwości pozyskania dodatkowych przychodów, które wpłynęłyby na pokrycie kosztów stałych funkcjonowania Ośrodka. Na chwilę obecną bardzo trudno wskazać obszary pozyskania dodatkowych przychodów, choćby ze względu na niezakończone czynności związane z uregulowaniem stanu prawnego nieruchomości po zakończonych inwestycjach. Kolejnym zagrożeniem w dalszym funkcjonowaniu POSUM jest konieczność spłat zaciągniętych zobowiązań finansowych z tytułu pożyczek, którymi pokryto modernizację budynków, termomodernizację, modernizację wentylacji oraz zakup sprzętu medycznego.

Mając na uwadze wyżej wymienione zagrożenia oraz niepewność co do dalszego funkcjonowania Ośrodka, bardzo trudno przełożyć je na liczby i dokonać prezentacji prognozy na rok bieżący i lata następne. Wszelkiego rodzaju przyjęte metody prognostyczne opierają się na daleko idących szacunkach, która obarczone są bardzo dużym ryzykiem znaczących odchyień.

W chwili obecnej podejmowane są działania zmierzające do poprawy sytuacji Ośrodka, zgodne z założeniami strategicznymi wynikającymi z posiadanego przez Jednostkę programu naprawczego.

Podsumowaniem, a zarazem prognozą na najbliższe 3 lata dla POSUM jest stwierdzenie, iż sytuacja Ośrodka jest skrajnie trudna i bez wsparcia podmiotu tworzącego brak jest racjonalnych przesłanek do uznania, iż POSUM samodzielnie przejdzie proces restrukturyzacji i wdrożenia programu naprawczego.

DYREKTOR
Poznańskiego Ośrodka Specjalistycznych
Usług Medycznych
Krzysztof Albotowski

II. PROGNOZA BILANSU ORAZ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT NA LATA 2019 – 2021

BILANS - AKTYWA				
Lp	Wyszczególnienie	Prognoza na koniec roku		
		2019	2020	2021
		w złotych	w złotych	w złotych
1	2	3	4	5
A. Aktywa trwałe		40 362 800,00	38 760 000,00	37 260 000,00
I. Wartości niematerialne i prawne		2 800,00	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe		40 000 000,00	38 400 000,00	36 900 000,00
III. Należności długoterminowe		0,00	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe		0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		360 000,00	360 000,00	360 000,00
B. Aktywa obrotowe		2 710 000,00	2 775 000,00	2 835 000,00
I. Zapasy		45 000,00	50 000,00	60 000,00
II. Należności krótkoterminowe		2 155 000,00	2 200 000,00	2 250 000,00
a) z tytułu dostaw i usług		2 000 000,00	2 050 000,00	2 100 000,00
b) inne		155 000,00	150 000,00	150 000,00
III. Inwestycje krótkoterminowe		85 000,00	100 000,00	100 000,00
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		85 000,00	100 000,00	100 000,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		425 000,00	425 000,00	425 000,00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne		0,00	0,00	0,00
Aktywa razem		43 072 800,00	41 535 000,00	40 095 000,00

BILANS - PASywa				
Lp	Wyszczególnienie	Prognoza na koniec roku		
		2019	2020	2021
		w złotych	w złotych	w złotych
1	2	3	4	5
A. Kapitał (fundusz) własny		3 082 598,01	4 227 598,01	3 507 598,01
I. Kapitał (fundusz) podstawowy		10 482 161,56	10 482 161,56	10 482 161,56
II. Kapitał (fundusz) zapasowy - wpłaty dokonane przez Miasto		350 720,71	3 295 520,71	3 495 320,71
III. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-2 995 484,26	-7 750 284,26	-9 550 084,26
IV. Zysk (strata) netto		-4 754 800,00	-1 799 800,00	-919 800,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		39 990 201,99	37 307 401,99	36 587 401,99
I. Rezerwy na zobowiązania		690 000,00	690 000,00	840 000,00
a) długoterminowa		580 000,00	580 000,00	680 000,00
b) krótkoterminowa		110 000,00	110 000,00	150 000,00
II. Zobowiązania długoterminowe		13 960 000,00	13 010 000,00	12 876 000,00
a) kredyty i pożyczki		13 700 000,00	12 800 000,00	12 700 000,00
b) inne		260 000,00	210 000,00	176 000,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe		5 805 000,00	5 755 000,00	5 920 000,00
a) kredyty i pożyczki		4 000 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00
b) z tytułu dostaw i usług		600 000,00	600 000,00	750 000,00
c) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		430 000,00	425 000,00	450 000,00
d) z tytułu wynagrodzeń		470 000,00	470 000,00	500 000,00
e) inne		250 000,00	210 000,00	170 000,00
f) fundusze specjalne		55 000,00	50 000,00	50 000,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe		19 535 201,99	17 852 401,99	16 951 401,99
Pasywa razem		43 072 800,00	41 535 000,00	40 095 000,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
(wariant porównawczy)

LP.	Wyszczególnienie	Prognoza za rok 2019	Prognoza za rok 2020	Prognoza za rok 2021
1	2	3	4	5
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	14 340 000,00	15 000 000,00	16 000 000,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	19 080 000,00	18 690 000,00	18 800 000,00
I.	Amortyzacja	1 810 000,00	1 600 000,00	1 500 000,00
II.	Zużycie materiałów i energii	1 060 000,00	1 100 000,00	1 150 000,00
III.	Usługi obce	8 010 000,00	7 920 000,00	8 000 000,00
IV.	Podatki i opłaty	340 000,00	360 000,00	380 000,00
V.	Wynagrodzenia	6 470 000,00	6 320 000,00	6 350 000,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 245 000,00	1 245 000,00	1 270 000,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	145 000,00	145 000,00	150 000,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-4 740 000,00	-3 690 000,00	-2 800 000,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	2 650 000,00	2 700 000,00	2 700 000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	2 040 000,00	260 000,00	270 000,00
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-4 130 000,00	-1 250 000,00	-370 000,00
G.	Przychody finansowe	200,00	200,00	200,00
H.	Koszty finansowe	625 000,00	550 000,00	550 000,00
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-4 754 800,00	-1 799 800,00	-919 800,00
J.	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-4 754 800,00	-1 799 800,00	-919 800,00

IV. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE ZA PROGNOZY 2019 – 2021

Nazwa wskaźnika	Sposób obliczenia	2019	2020	2021
Wskaźnik zyskowności netto (%)	Wynik netto x 100%/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+ pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	-0,28 (0 pkt)	-0,10 (0 pkt)	-0,05 (0 pkt)
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	Wynik z działalności operacyjnej x 100%/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	-0,24 (0 pkt)	-0,07 (0 pkt)	-0,02 (0 pkt)
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	Wynik netto x 100%/ Średni stan aktywów	-0,10 (0 pkt)	-0,04 (0 pkt)	-0,02 (0 pkt)
1. Razem:		0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)/ Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,39 (0 pkt)	0,36 (0 pkt)	0,36 (0 pkt)
Wskaźnik szybkiej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy/ Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,38 (0 pkt)	0,36 (0 pkt)	0,35 (0 pkt)
2. Razem:		0	0	0
Szybkość obrotu należności	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	49 (2 pkt)	49 (2 pkt)	47 (2 pkt)
Szybkość obrotu zobowiązań	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	19 (7 pkt)	15 (7 pkt)	15 (7 pkt)
3. Razem:		9	9	9
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe+ rezerwy na zobowiązania) x 100% Aktywa razem	47,5 (8 pkt)	46,8 (8 pkt)	49,0 (8 pkt)
wskaźnik wypłacalności	Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe+ rezerwy na zobowiązania/ Fundusz własny	6,64 (0 pkt)	4,60 (0 pkt)	5,60 (0 pkt)
4. Razem:		8	8	8
łącznie wartość punktów:		17	17	17

Poznań, 23 maja 2019 r.