

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ

Sanatorium Uzdrawiskowe "Przy Tężni" im. dr Józefa Krzymińskiego w Inowrocławiu s.p.z.o.z.

.....
nazwa jednostki

I. WPROWADZEWNIE DO RAPORTU

Sanatorium Uzdrawiskowe "Przy Tężni" im. dr Józefa Krzymińskiego w Inowrocławiu s.p.z.o.z. NIP: 556-22-46-200, Regon: 010625117, KRS: 0000007549. Celem prowadzonej działalności jest udzielanie świadczeń zdrowotnych poprzez organizowanie i prowadzenie działalności profilaktycznej, leczniczej i rehabilitacyjnej.

II. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA POPRZEDNI ROK OBROTOWY

1. Część tabelaryczna sytuacji ekonomiczno-finansowej za miniony rok i prognoza na kolejne trzy lata obrotowe na podstawie sprawozdań finansowych za dany rok (bilans, rachunek zysków i strat)

w groszach							
Lp.	Treść	Wykonanie			Prognoza		
		2023 r.	2024 r.	2025 r.	2026 r.	2027 r.	2028 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
	BILANS						
A.	AKTYWA TRWAŁE	44 726 150,44	44 263 928,25	43 662 643,06	44 134 643,06	44 376 643,06	44 621 643,06
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	44 726 150,44	44 263 928,25	43 662 643,06	44 134 643,06	44 376 643,06	44 621 643,06
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	AKTYWA OBROTOWE	8 702 014,78	17 610 117,02	29 598 906,21	30 878 947,26	33 494 167,26	36 006 248,26
I.	Zapasy	142 402,76	190 154,41	139 070,14	205 000,00	215 000,00	220 000,00
II.	Należności krótkoterminowe, w tym:	1 167 010,19	1 438 600,19	1 673 659,18	1 955 000,00	2 255 000,00	2 355 000,00
	- od jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- o okresie spłaty powyżej 12 m-cy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- od pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług, w tym:	1 163 585,28	1 432 501,69	1 673 659,18	1 955 000,00	2 255 000,00	2 355 000,00
	- o okresie spłaty powyżej 12 m-cy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	7 362 334,52	15 944 594,72	27 730 575,22	28 661 947,26	30 964 167,26	33 368 248,26
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	30 267,31	36 767,70	55 601,67	57 000,00	60 000,00	63 000,00
	AKTYWA RAZEM (A+B)	53 428 165,22	61 874 045,27	73 261 549,27	75 013 590,32	77 870 810,32	80 627 891,32
	PASYWA						
A.	KAPITAŁ (fundusz) WŁASNY	23 606 720,64	26 275 382,48	29 532 838,32	31 633 590,32	34 535 810,32	37 737 891,32
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 841 799,24	1 841 799,24	1 841 799,24	1 841 799,24	1 841 799,24	1 841 799,24
II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 774 439,76	21 764 921,40	24 433 583,24	27 691 039,08	29 791 791,08	32 694 011,08
V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII.	Zysk (strata) netto	1 990 481,64	2 668 661,84	3 257 455,84	2 100 752,00	2 902 220,00	3 202 081,00
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Treść	Wykonanie			Prognoza		
		2023 r.	2024 r.	2025 r.	2026 r.	2027 r.	2028 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIAZANIA	29 821 444,58	35 598 662,79	43 728 710,95	43 380 000,00	43 335 000,00	42 890 000,00
I.	Rezerwy na zobowiązania, w tym:	10 900 277,67	16 565 059,70	25 186 022,99	26 000 000,00	26 200 000,00	26 300 000,00
	- na świadczenia emerytalne i podobne krótkoterminowa	65 939,61	154 550,41	643 945,55	740 000,00	840 000,00	950 000,00
	- pozostałe rezerwy krótkoterminowe	7 390 000,00	12 355 000,00	19 500 000,00	20 000 000,00	20 200 000,00	20 400 000,00
II.	Zobowiązania długoterminowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	4 503 417,01	4 983 286,00	4 908 270,55	4 200 000,00	4 400 000,00	4 300 000,00
	- wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług, w tym:	1 367 000,86	1 500 110,71	1 270 790,77	1 670 000,00	1 720 000,00	1 780 000,00
	- o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	14 417 749,90	14 050 317,09	13 634 417,41	13 180 000,00	12 735 000,00	12 290 000,00
	PASYWA RAZEM (A+B)	53 428 165,22	61 874 045,27	73 261 549,27	75 013 590,32	77 870 810,32	80 627 891,32
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT							
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	34 546 077,44	39 067 686,97	44 142 022,00	45 384 352,00	46 500 000,00	48 200 000,00
B	Koszty działalności operacyjnej	27 000 800,47	31 386 113,45	32 980 193,07	36 383 600,00	38 202 780,00	40 112 919,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	7 545 276,97	7 681 573,52	11 161 828,93	9 000 752,00	8 297 220,00	8 087 081,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	623 039,69	465 480,23	503 807,31	570 000,00	550 000,00	580 000,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	6 121 155,87	5 706 817,23	9 017 933,91	8 000 000,00	6 500 000,00	6 000 000,00
F	Zysk(strata) z działalności operacyjnej(C+D-E)	2 047 160,79	2 440 236,52	2 647 702,33	1 570 752,00	2 347 220,00	2 667 081,00
G	Przychody finansowe	210 371,44	327 572,48	711 870,38	670 000,00	730 000,00	750 000,00
H	Koszty finansowe	211 412,59	32 592,16	29 529,87	40 000,00	55 000,00	75 000,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	2 046 119,64	2 735 216,84	3 330 042,84	2 200 752,00	3 022 220,00	3 342 081,00
J	Podatek dochodowy	55 638,00	66 555,00	72 587,00	100 000,00	120 000,00	140 000,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	1 990 481,64	2 668 661,84	3 257 455,84	2 100 752,00	2 902 220,00	3 202 081,00
Dane dodatkowe							
	przychody ogółem	35 379 488,57	39 860 739,68	45 357 699,69	46 624 352,00	47 780 000,00	49 530 000,00
	koszty ogółem	33 333 368,93	37 125 522,84	42 027 656,85	44 423 600,00	44 757 780,00	46 187 919,00
	amortyzacja roczna	1 780 404,92	1 913 327,66	2 079 877,44	2 360 000,00	2 420 000,00	2 450 000,00
	nałeżności wymagalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	zobowiązania wymagalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rachunek przepływów pieniężnych							
A.	Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	7 585 137,97	9 568 280,75	12 697 431,74	3 093 372,04	4 234 220,00	4 349 081,00
B.	Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	-2 320 267,03	-1 065 020,55	-911 451,24	-2 162 000,00	-1 932 000,00	-1 945 000,00
C.	Przepływy pieniężne z działalności finansowej	-4 224 498,69	79 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D.	Przepływy środków pieniężnych netto (A+-B+-C)	1 040 372,25	8 582 260,20	11 785 980,50	931 372,04	2 302 220,00	2 404 081,00

Lp.	Treść	Wykonanie			Prognoza		
		2023	2024 r.	2025 r.	2026 r.	2027 r.	2028 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
Wskaźniki ekonomiczno-finansowe							
I. Zyskowość							
1.	Wskaźnik zyskowości netto (%) <i>wynik netto*100 / przychody ogółem</i>	5,63	6,69	7,18	4,51	6,07	6,46
2.	Wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej (%) <i>wynik z działaln.operacyjnej*100 / przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi+pozostałe przychody operacyjne</i>	5,82	6,17	5,93	3,42	4,99	5,47
3.	Wskaźnik zyskowości aktywów (%) <i>wynik netto*100 / średni stan aktywów</i>	3,73	4,31	4,45	2,80	3,73	3,97
II. Płynność							
1.	Wskaźnik bieżącej płynności <i>aktywa obrotowe-należności krótkoterm. z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy-krótkoterm. rozliczenia międzyokres.- zobowięz. krótkoterm.- zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy+rezerwy na zobowięz. krótkoterm.</i>	0,73	1,00	1,18	1,24	1,31	1,40
2.	Wskaźnik szybkiej płynności <i>aktywa obrotowe-należności krótkoterm. z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy-krótkoterm. rozliczenia międzyokres.- zapasy/zobowięz. krótkoterm.- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy+rezerwy na zobowięz. krótkoterm.</i>	0,71	0,99	1,17	1,23	1,31	1,39
III. Efektywność							
1.	Wskaźnik rotacji należności (w dniach) <i>średni stan należności z tyt. dostaw i usług* liczba dni w okresie (365) / przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi</i>	12,29	13,38	13,84	15,72	17,70	17,83
2.	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) <i>średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług* liczba dni w okresie (365) / przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi</i>	14,44	14,02	10,51	13,43	13,50	13,48
IV Zadłużenie							
1.	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) <i>zobowięz. długotermin.+zobowięz. krótkotermin.+rezerwy na zobowięz. / aktywa razem</i>	28,83	34,83	41,08	40,26	39,30	37,95
2.	Wskaźnik wypłacalności <i>zobowięz.długotermin.+zobowięz.krótkotermin.+rezerwy na zobowięz. / fundusz własny</i>	0,65	0,82	1,02	0,95	0,89	0,81

2. Część opisowa analizy sytuacji ekonomiczno finansowej na podstawie pkt. 1

(syntetyczna analiza poszczególnych pozycji określonych w sytuacji ekonomiczno-financej tj. aktyw trwałych, aktyw obrotowych, kapitału własnego, zobowiązań i rezerw na zobowiązania, rachunku zysków i strat rachunku przepływu środków pieniężnych)

Rzeczowe aktywa trwałe - pozycja wykazuje tendencję wzrostową ze względu na planowaną rozbudowę wejścia Sanatorium, zakup sprzętów medycznych oraz poprawę efektywności energetycznej poprzez rozbudowę instalacji fotowoltaicznej. Pozycja zapasy odzwierciedla niezbędny poziom utrzymywanych zapasów zwłaszcza w obszarze żywności i materiałów o charakterze technicznym i budowlanym z uwzględnieniem wzrostu cen. Należności z tytułu dostaw i usług wynikają głównie z rozliczeń w ramach kontraktu z NFZ z uwzględnieniem corocznego wzrostu stawki za osobodobę. Inwestycje krótkoterminowe stanowią wyłącznie środki pieniężne. Czynne rozliczenia międzyokresowe stanowią rozliczenia w czasie ubezpieczeń Sanatorium z tytułu polis: majątkowej i OC. Kapitał własny odzwierciedla poziom kapitału podstawowego i funduszu zapasowego oraz osiąganych historycznie i prognozowanych wyników finansowych netto Sanatorium. W pozycji rezerwy figurują skalkulowane rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalno-rentowe w oparciu o wycenę aktuarialną, rezerwa na koszty odpraw dla pracowników na wypadek zaprzestania działalności przez Sanatorium oraz rezerwa na ryzyko wzrostu kosztów w oparciu o prognozowaną inflację. Brak zobowiązań długoterminowych wynika z przedterminowej spłaty kredytów w roku 2023 i niezaciągania tego typu zobowiązań w perspektywie najbliższych trzech lat. Zobowiązania krótkoterminowe oparte są na analizie danych historycznych z uwzględnieniem prognozowanej inflacji i obejmują głównie zobowiązania z tytułu dostaw i usług, zobowiązania publiczno-prawne i zobowiązania z tytułu wynagrodzeń. Rozliczenia międzyokresowe w pasywach bilansu dotyczą głównie przychodów (tzw. pokrycie amortyzacji) i uwzględniają poziom rozliczeń w kolejnych latach wynikających z otrzymanych historycznie dofinansowań i dotacji na rzeczowe aktywa trwałe. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat odzwierciedlają spodziewany poziom przychodów w toku normalnej działalności Sanatorium uwzględniający coroczny wzrost cen za dobę pobytu oraz usług dodatkowych przy założeniu liczby osobodni zbliżonej do danych z lat ubiegłych a także poziom ponoszonych kosztów stałych i zmiennych z uwzględnieniem prognozowanej inflacji.

III. OPIS PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ DO PROGNOZY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

Prognozę sporządzono w oparciu o wykonane w ubiegłych okresach oraz planowane zadania inwestycyjne w szczególności rozbudowę strefy wejścia, rozbudowę instalacji fotowoltaicznej, która przyczyni się do poprawy efektywności energetycznej oraz zakup sprzętów medycznych gwarantujących wysoki poziom świadczonych usług medycznych i konkurencyjność na rynku. Prognoza poziomu przychodów wynika z zawartych kontraktów, zwłaszcza kontraktu z NFZ przy założeniu jego wykonania na poziomie 90% zakontraktowanych osobodni pobytu, poziom przychodów z działalności komercyjnej prognozowany jest w oparciu o bieżący cennik pobytów pełnopłatnych z uwzględnieniem corocznych podwyżek cen za dobę oraz uwzględniający analizę liczby osobodni w latach poprzednich i poziom rezerwacji pobytów komercyjnych na lata przyszłe, prognoza poziomu ponoszonych kosztów stałych uwzględnia wpływ poziomu przewidywanej inflacji a poziom kosztów pracy uwzględnia coroczną waloryzację wynagrodzeń pracowników medycznych i niemedyków przy założeniu utrzymania dotychczasowego poziomu zatrudnienia. Sanatorium nie planuje w prognozowanym okresie zaciągać zobowiązań długoterminowych w tym kredytów i pożyczek. Sanatorium planuje w prognozowanym okresie posiadać inwestycje krótkoterminowe w postaci środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych i lokatach krótkoterminowych a uzyskane odsetki od lokat będą stanowiły przychody finansowe, ich prognozowany poziom uwzględnia rosnącą wartość środków pieniężnych na rachunkach bankowych oraz utrzymywanie się stóp procentowych na stabilnym poziomie. Prognozowany poziom przychodów i kosztów wskazuje na to, że Sanatorium w perspektywie najbliższych trzech lat będzie osiągało dodatni wynik finansowy.

IV. INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

Na sytuację ekonomiczno-financej Sanatorium wpływa i wpływać będzie w najbliższej perspektywie poziom inflacji, co przedkłada się na ryzyko znacznego wzrostu kosztów bieżącej działalności oraz ustawa z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych gwarantująca waloryzację płac minimalnych dla pracowników medycznych i niemedyków w podmiotach leczniczych z dniem 1 lipca każdego roku.

V. ZAKOŃCZENIE RAPORTU (informacje podsumowujące raport)

Na podstawie sporządzonej prognozy stwierdza się, że mimo ryzyka związanego ze wzrostem kosztów działalności bieżącej sytuacja ekonomiczno-financej Sanatorium jest i będzie stabilna, co obserwujemy od roku 2021 po zakończeniu okresów zawieszenia działalności w związku z sytuacją pandemiczną w kraju. Stabilna pozycja Sanatorium na rynku, wysoki poziom rezerwacji pobytów na przyszłe okresy, zawarty kontrakt z NFZ oraz analiza przychodów i kosztów za lata ubiegłe wskazuje na perspektywę osiągnięcia dodatniego wyniku finansowego w najbliższych latach.

.....
Data i podpis Głównego Księgowego jednostki

.....
Data i podpis Dyrektora jednostki