



SZPITAL
OSTRÓW WIELKOPOLSKI

RAPORT

o sytuacji ekonomiczno-finansowej

**Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej
w Ostrowie Wielkopolskim**

**Sporządzony na podstawie sprawozdania
finansowego za rok obrotowy 2020 wraz z prognozą
sytuacji ekonomiczno-finansowej
na kolejne trzy lata.**

Ostrów Wielkopolski, 15 czerwca 2021 roku



SPIS TREŚCI

- I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za miniony rok, tj. za 2020**
- II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem założeń.**
- III. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.**



I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za miniony rok, tj. za 2020

1. Przedstawienie kluczowych wskaźników charakteryzujących sytuację ekonomiczno-finansową badanej jednostki

Analizę przeprowadzono zgodnie z 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

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE, SPOSÓB ICH OBLICZANIA ORAZ PRZYPISANE IM PUNKTOWE OCENY, KTÓRE SŁUŻĄ DO ANALIZY ORAZ PROGNOZY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ, O KTÓRYCH MOWA W ART. 53A UST. 2 USTAWY Z DNIA 15 KWIETNIA 2011 R. O DZIAŁALNOŚCI LECZNICZEJ (DZ. U. Z 2016 R. POZ. 1638, 1948 I 2260)

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 (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
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.

Uzyskana przez ZZOZ wyniki: wskaźnik 0,2 ocena 3

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 3,0%	3
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.

Uzyskana przez ZZOZ wyniki: wskaźnik 0,3 ocena 3

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
1	poniżej 0,0%	0
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.

Uzyskana przez ZZOZ wyniki: wskaźnik 0,2 ocena 3

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 =

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	4
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.

Uzyskana przez ZZOZ wyniki: wskaźnik 0,8 ocena 4



2) wskaźnik szybkiej płynności =

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,50	0
2	od 0,50 do 1,00	8
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.

Uzyskana przez ZZOZ wyniki: wskaźnik 0,7 ocena 8

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
1	poniżej 45 dni	3
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.

Uzyskana przez ZZOZ wyniki: wskaźnik 30,5 ocena 3

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
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	powyżej 90 dni	0

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.

Uzyskana przez ZZOZ wyniki: wskaźnik 29,0 ocena 7



4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	3
4	powyżej 80%	0

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

Uzyskana przez ZZOZ wyniki: wskaźnik 35,9 % ocena 10

2) wskaźnik wypłacalności =

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
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



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

Uzyskana przez ZZOZ wyniki: wskaźnik 2,1 ocena 4

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskow- ności	1) wskaźnik zyskowości netto (%)	0,2	3 (max5)
	2) wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej (%)	0,3	3 (max5)
	3) wskaźnik zyskowości aktywów (%)	0,2	3 (max5)
		1. Razem: 9 (max do uzyskania15)	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,8	4 (max12)
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,7	8 (max13)
		2. Razem: 12 (max do uzyskania 25)	
3. Wskaźniki efektyw- ności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,0	3 (max3)
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	29,0	7 (max7)
		3. Razem: 10 (max do uzyskania 10)	
4. Wskaźniki zadłuże- nia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	35,9	10 (max10)
	2) wskaźnik wypłacalności	2,1	4 (max10)
		4. Razem: 14 (max do uzyskania 20)	
Łączna wartość uzyskanych punktów 45 (max możliwa do uzyskania 70)			



W niniejszym opracowaniu Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej prezentuje wskaźniki służące ocenie samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia.

Prezentowane wskaźniki są na bardzo dobrym poziomie, pozwalającym stwierdzić, że ZZOZ działa w sposób stabilny i prowadzi działalność w sposób zapewniający realizację działań statutowych oraz rozwój w najbliższej przyszłości.

Poziom osiągniętych wskaźników umożliwia ocenę jednostki na czterech płaszczyznach.

Pierwsze to wskaźniki zyskowności, ta grupa wskaźników winna osiągać jak najwyższy poziom, informujący o efektywności działania, jednak z uwagi na specyfikę prowadzonej działalności, zysk na poziomie 240,9 tys. zł i wskaźniki zyskowności na poziomie 0,2-0,3 %, co pozwoliło osiągnąć ocenę 9 punktów na 15 możliwych jest bardzo dobry.

Drugi zestaw to wskaźnik płynności informujący o zdolności przez jednostkę do bieżącego regulowania zobowiązań. Poziom wskaźników osiągniętych przez ZZOZ świadczy o braku zagrożenia płynności, osiągnięto w tej grupie ocenę 12 punktów na 25 maksymalnych, jest to wynik bardzo dobry .

Trzeci zestaw wskaźników to wskaźniki efektywności zawierają wskaźnik rotacji należności i wskaźnik rotacji zobowiązań, oba te wskaźniki osiągnęły maksymalną ocenę zgodnie z Rozporządzeniem , czyli osiągnięto 10 punktów. Jest to następna grupa wskaźników potwierdzająca brak zagrożenia płynności w jednostce, co zważywszy na zatory płatnicze z jakimi jednostka borykała się w niedalekiej przeszłości jest zjawiskiem bardzo pozytywnym.

Czwarty i ostatni zestaw wskaźników - to wskaźniki zadłużenia , obejmujące wskaźnik zadłużenia aktywów i wskaźnik wypłacalności. Wskaźnik zadłużenia aktywów mówi, że stosunek zadłużenia do wartości majątku wynosi 35,9 %, jest to poziom wzorcowy gwarantujący maksymalną liczbę 10 punktów oceny, drugi ze wskaźników też potwierdza tę prawidłowość. Wskaźniki z tej grupy otrzymały ocenę 14 punktów na 20 maksymalnych.



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

Plan finansowy na rok 2021 jest planem przyjętym i zatwierdzonym do realizacji w bieżącym roku obrotowym. Został stworzony po stronie przychodów na bazie podpisanych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia i jest w pełni realny do realizacji. Po stronie kosztów natomiast przyjęto założenie zużycia poszczególnych składników kosztów na bazie wykonania roku 2020, uwzględniając jednocześnie planowane zmiany stanu zużycia wynikające z planowanych zmian cen lub zmian wielkości zużycia poszczególnych pozycji wynikających z posiadanej wiedzy co do poszczególnych zakresów kosztowych.

Prognoza roku 2022 i 2023 stworzona została na podstawie wiedzy związanej z planowaną zmianą wyceny punktu przez NFZ w kontraktach szpitalnych, zmianą wielkości amortyzacji wynikająca z realizacji na terenie szpitala inwestycji.



PLAN 2021/ PROGNOZA 2022 i 2023

Przychody z kontraktów z NFZ		Plan	Prognoza	Prognoza
Lp.	Zakres	2021	2022	2023
1	Szpital	176 241 000	158 813 000	160 401 000
łącznie		176 241 000	158 813 000	160 401 000
Lp.	Zakres	2021	2022	2023
1	Ze sprzedaży usług medycznych	2 700 000	2 835 000	2 968 500
2	Ze sprzedaży usług niemedycznych	620 000	620 000	620 000
3	Refundacja straży i rezydentur	2 700 000	2 700 000	2 700 000
łącznie		6 020 000	6 155 000	6 288 500
Zakładane przychody ogółem		Plan	Prognoza	Prognoza
Lp.	Zakres	2021	2022	2023
1	Przychody z kontraktów z NFZ	176 241 000	158 813 000	160 401 000
2	Przychody własne	6 020 000	6 155 000	6 288 500
3	Pozostałe przychody	6 600 000	6 600 000	6 500 000
łącznie planowane przychody		188 861 000	171 568 000	173 189 700
Koszty zużycia materiałów i energii				
Lp.	401	2021	2022	2023
1	Bielizna i pościel	500 000	250 000	252 500
2	Paliwo	410 000	450 000	454 500
3	Środki czystości	1 400 000	1 000 000	1 010 000
4	Materiały biurowe i druki	260 000	280 000	282 800
5	Materiały do konserwacji	110 000	120 000	121 200
6	Materiały do remontu	40 000	50 000	50 500
8	Pozostałe materiały i sprzęt niemedyczny	800 000	800 000	808 000



9	Materiały żywnościowe	900 000	1 000 000	1 010 000
10	Leki i materiały opatrunkowe	10 800 000	10 800 000	10 908 000
11	Materiały do badań diagnostycznych	2 300 000	2 300 000	2 323 000
12	Pozostałe materiały medyczne	1 600 000	1 700 000	1 717 000
13	Sprzęt jednorazowy i drobny sprzęt medyczny	10 000 000	10 500 000	10 605 000
14	Energia elektryczna	1 450 000	1 500 000	1 515 000
15	Energia ciepła	1 000 000	1 000 000	1 010 000
16	Woda	350 000	400 000	404 000
17	Gaz	290 000	300 000	303 000
łącznie		32 210 000	32 450 000	32 774 500

Koszty usług obcych

Lp.	402	2021	2022	2023
1	Usługi remontowe	85 000	100 000	101 000
2	Konserwacja i naprawa sprzętu	840 000	900 000	909 000
3	Zakup procedur medycznych - Lekarze	27 500 000	26 500 000	26 765 000
4	Zakup procedur medycznych - pozostałe	13 000 000	12 500 000	12 625 000
5	Usługi medyczne AOS KOC	1 100 000	1 400 000	1 414 000
6	Usługi łączności	59 000	50 000	50 500
7	Usługi najmu dzierżawy i leasingu	260 000	300 000	303 000
8	Usługi pocztowe	92 000	90 000	90 900
9	Usługi transportowe	40 000	40 000	40 400
10	Badania	1 200 000	1 100 000	1 111 000
11	Wywóz nieczystości	1 320 000	1 350 000	1 363 500
12	Naprawa karettek	120 000	120 000	121 200
13	Pozostałe usługi	900 000	900 000	909 000
14	Usługi pralnicze	940 000	940 000	949 400
łącznie		47 456 000	46 290 000	46 752 900



Podatki i opłaty				
Lp.	403	2021	2022	2023
1	Podatek od nieruchomości	276 000	276 000	276 000
2	Pozostałe	30 000	30 000	30 000
łącznie		306 000	306 000	306 000
Wynagrodzenia				
Lp.	404	2021	2022	2023
1	Wynagrodzenia	84 796 000	67 165 000	67 836 600
łącznie		84 796 000	67 165 000	67 836 600
Świadczenia na rzecz pracowników				
Lp.	405	2021	2022	2023
1	ZUS	13 191 000	13 322 900	13 456 100
2	Świadczenia rzeczowe związane z BHP	110 000	110 000	110 000
3	Szkolenia pracowników	110 000	110 000	110 000
łącznie		13 411 000	13 542 900	13 676 100
Amortyzacja				
Lp.	408	2021	2022	2023
1	Amortyzacja	9 400 000	9 400 000	9 400 000
łącznie		9 400 000	9 400 000	9 400 000
Pozostałe koszty				
Lp.	405	2021	2022	2023
1	Koszty krajowych podróży służbowych	4 000	4 000	4 000
2	Ubezpieczenia majątkowe	130 000	130 000	130 000
3	Ubezpieczenia OC zakładu	765 000	765 000	765 000
4	Koszty reprezentacji i reklamy	30 000	30 000	30 000
łącznie		929 000	929 000	929 000



Zakładane koszty ogółem				
Lp.	Zakres	2021	2022	2023
1	Razem planowane roczne koszty rodzajowe	188 508 000	170 082 900	171 675 100
2	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	66 000	66 000	66 000
3	Planowane roczne koszty finansowe i operacyjne	700 000	700 000	700 000
łącznie planowane koszty		189 274 000	170 848 900	172 441 100
Zakładany wynik				
Lp.		2021	2022	2023
1	Planowane roczne przychody	188 861 000	171 568 000	173 189 700
2	Planowane roczne koszty	189 274 000	170 848 900	172 441 100
Planowany wynik		-413 000	719 100	748 600

Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej przekazuje niniejszy dokument zawierający nasze prognozy na najbliższe lata, ale zaznaczyć należy, że są one obarczone dużą dozą niepewności. Ostatni rok to stan epidemii COVID – 19 w Polsce. Sytuacja Epidemiologiczna wywołana wirusem to wyjątkowy stan i skala zagrożenia, z którym nie mieliśmy dotąd do czynienia. Wpływ na działania naszej placówki był bardzo duży.

Obecna sytuacja już drugi rok z rzędu wymusza działania takie jak zakupy niezbędnego sprzętu medycznego oraz środków ochrony osobistej, które przyczynią się do zapewnienia bezpieczeństwa zdrowotnego naszych mieszkańców. Są to działania niezbędne i konieczne, ale konsekwencją dodatkowych zakupów jest utrzymujący się brak środków na ich sfinansowanie. Potrzeby są ogromne, tym bardziej, że ceny wszystkich artykułów medycznych znacząco wzrosły. Prognozujemy ujemny wynik finansowy na rok 2021 i dodatni na lata 2022-2023. Dla celów niniejszego opracowania wzrost kosztów i przychodów przyjęliśmy na poziomie 1 %, jest to dolny poziom planowanej inflacji, które w założeniach instytucji finansowych najczęściej kształtują się w przedziale 2,3 % do 3,6 %, założono również korektę kosztów w latach 2022-2023, z tytułu założenia pracy w warunkach nieepidemiologicznych. Pamiętając, jednocześnie że prognoza ma charakter mocno poglądowy i odchylenie któregośkolwiek z przyjętych założeń może w sposób bardzo mocny wpłynąć na finalne wyniki szpitala.



III. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Poniżej wykaz istotnych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej:

- Kolejny rok brak stabilnej informacji o wielkości kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia, umożliwiających planowanie,
- niepewność finansowa szpitala związana z trudnymi do przewidzenia skutkami pandemii i związanym z tym zmian w rozliczeniach działalności podstawowej w zakresie zabiegów planowych,
- brak dostosowania wyceny punktów przez NFZ do realnych kosztów,
- planowane zmiany strukturalne w układzie właścicielskim szpitali oraz sposobie ich rozliczania,
- dalsze realizowanie inwestycji na terenie ZZOZ, co w ewidentny sposób wpłynie na zwiększenie powierzchni użytkowej, tym samym pociągnie za sobą konsekwencje zwiększenia nakładów na bieżące utrzymanie ich na odpowiednim poziomie,
- konieczność wprowadzenia zmian w wynagrodzeniach pracowników i brak w chwili obecnej informacji o sposobie ich sfinansowania,
- znaczny wzrost cen mediów .

