

ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ  
78-449 BORNEM SULINOWIE  
ul. Orła Białego 5  
NIP 673-16-35-153 REGON. 330591296  
tel. Fax 094-375-35-89

Urząd Miejski w Bornem Sulinowie  
BIURO OBSŁUGI INTERESANTA

Wpł. 26-05-2021 16975

przydzielono .....

ilość załączników .....

podpis .....

RO  
[signature]

## RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ

### SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W BORNEM SULINOWIE ZA ROK 2020

Maj 2021

Ustawa z dnia 10 czerwca 2016r. o zmianie ustawy o działalności leczniczej wprowadziła zmiany w ustawie z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej. Zmiany dotyczą dodania art.53a, który stanowi, że w terminie do dnia 31 maja każdego roku kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej zobowiązany jest do sporządzenia i przekazywania podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno- finansowej.

Poniższy raport został sporządzony na podstawie Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych zakładów opieki zdrowotnej.

## **A. CZĘŚĆ OGÓLNA**

### **Dane identyfikujące jednostkę**

<b>Nazwa jednostki:</b>	<b>Zespół Opieki Zdrowotnej</b>
<b>Adres siedziby:</b>	<b>78-449 Borne Sulinowo ul. Orła Białego 5</b>
<b>Forma prawna:</b>	<b>Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej, dla którego organem tworzącym jest Urząd Gminy Borne Sulinowo</b>

### **Podstawa prawna działalności:**

#### **Podmiot działa w oparciu:**

- zarządzenia Nr 77 z dnia 21 września 1998r. w sprawie przekształcenia Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bornem Sulinowie w samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej
- statut Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bornem Sulinowie nadany Uchwałą Nr XXXIX/433/2017 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 26 października 2017r. i opublikowany w Dzienniku Urzędowym województwa zachodniopomorskiego w dniu 1 grudnia 2017r. poz. 4954, ze zmianą Uchwałą Nr III/41/2018 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 20 grudnia 2018r.
- ustawę z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
- ustawę z dn. 27 sierpnia 2004r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych

#### **Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym**

- Sąd Rejonowy w Koszalinie, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego rejestracja dn. 08 marzec 2001r. Numer KRS 0000002158.

#### **Rejestr podmiotów prowadzących działalność leczniczą**

- Wpis do rejestru prowadzonego przez Wojewodę zachodniopomorskiego nr 000000018245

#### **Rada Społeczna:**

- Organ inicjujący i opiniujący powoływany Uchwałą Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie.

#### **Miejsce świadczenia usług medycznych**

- Zespół Opieki Zdrowotnej w Bornem Sulinowie
- Ośrodek Wiejski w Łubowie
- Ośrodek Wiejski w Silnowie

### **Przedmiot działalności:**

Przedmiotem działania Jednostki jest udzielanie świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych osobom ubezpieczonym oraz innym osobom, uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów – nieodpłatnie, za częściową odpłatnością lub całkowitą odpłatnością.

### **Zakres świadczeń obejmuje:**

- **Podstawowa Opieka Zdrowotna**
  - świadczenia lekarza POZ, położnej POZ, pielęgniarki POZ,
  - świadczenia pielęgniarki szkolnej,
  - świadczenia transportu sanitarnego.
  
- **Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna**

w zakresie świadczenia usług medycznych ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, w obrębie której funkcjonują poradnie:

  - chirurgii ogólnej,
  - dermatologii i wenerologii,
  - okulistyki,
  - położnictwa i ginekologii.
  
- **Leczenie stomatologiczne**
  - świadczenia ogólnostomatologiczne dla dzieci i młodzieży do 18 roku życia,
  - świadczenia ogólnostomatologicznych.

### **B. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok 2020r. na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych.**

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bornem Suliniowie jest raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej, przedłożony przez dyrektora w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej ( t.j. Dz. U. 2020r. poz. 295 ).

Źródłem informacji o sytuacji oraz rezultatów działalności SP ZOZ w Bornem Suliniowie są dane określone w sprawozdaniach finansowych.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdań finansowych bilansu i rachunku zysku i strat za 2020r i poprzedni rok obrotowy i zawiera:

1. Analizę sytuacji ekonomiczno – finansową za rok 2020,
2. Prognozę sytuacji ekonomiczno- finansowej na kolejne lata wraz z opisem przyjętych założeń,
3. Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową SP ZOZ.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej ( Dz. U. z 2017r., poz. 832 ).



## 1. Sprawozdanie finansowe - Bilans na koniec 31.12.2020r.

- Analiza aktywów, wielkość składników majątkowych dane porównawcze w latach 2019-2020

Aktywa	Stan na:		Struktura (%)	Dynamika (%)
	31.12.2020 (zł.)	31.12.2019 (zł.)	2020	2020/2019
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>830 471,79</b>	<b>592 883,76</b>	<b>37,83</b>	<b>140,07</b>
1. wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,0	0,0
2. Rzeczowe aktywa trwałe	830 471,79	592 883,76	37,83	140,07
3. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,0	0,0
4. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,0	0,0
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>1 364 559,52</b>	<b>1 551 002,05</b>	<b>62,17</b>	<b>87,98</b>
1. Zapasy	0,00	0,00	0,0	0,0
2. Należności krótkoterminowe	280 335,39	259 255,53	12,77	108,13
3. Inwestycje krótkoterminowe	1 084 224,13	1 291 746,52	49,40	83,93
4. Krótkoter. rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,0	0,00
<b>Suma aktywów</b>	<b>2 195 031,31</b>	<b>2 143 885,81</b>	<b>100,00</b>	<b>102,39</b>

Powyższa tabela przedstawia wartość składników bilansu – aktywów i zmiany w poszczególnych grupach majątku. Majątek SP ZOZ w Bornem Sulimowie ogółem ujęty w aktywach bilansu za rok 2020 zwiększył się w porównaniu ze stanem na koniec poprzedniego roku o kwotę 237 588,03 zł. Wartość aktywów trwałych oznacza, że nakłady inwestycyjne na zwiększenie wartości majątku trwałego w 2020r. były wyższe od odpisów z tytułu amortyzacji tego majątku.

W strukturze aktywów przeważają aktywa obrotowe, które stanowią ponad 62% całości sumy bilansowej. Na aktywa obrotowe składają się należności bieżące od NFZ za wykonane świadczenia zdrowotne, w tym za świadczenia wykonywane przez personel medyczny związane z pandemią wywołaną przez wirusa SARS COV-2 oraz środki zgromadzone na rachunku bankowym.

Dodatnia dynamika w rzeczowych środkach trwałych spowodowana jest inwestycją w zakup środków trwałych, w tym nowy środek transport ambulans sanitarny.

- Źródła finansowania składników majątkowych w latach 2019-2020

Pasywa	Stan na:		Struktura (%)	Dynamika (%)
	31.12.2020	31.12.2019	2020	2020/2019
<b>A. Kapitał ( fundusz ) własny</b>	<b>2 107 633,40</b>	<b>2 063 241,68</b>	<b>96,02</b>	<b>102,15</b>
1.Kapitał ( fundusz ) podstawowy	645 337,82	645 337,82	29,40	0,00
2. Kapitał ( Fundusz ) zapasowy	1 417 903,86	1 246 858,75	64,60	113,72
3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
4.Pozostałe kapitały ( fundusze ) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zysk ( strata ) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Zysk ( strata ) netto	44 391,72	171 045,11	25,95	25,95
7. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna )	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>87 397,91</b>	<b>80 644,13</b>	<b>3,98</b>	<b>108,37</b>
1. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zobowiązania krótkoterminowe	87 397,91	80 644,13	3,98	108,37
4.Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Pasywa</b>	<b>2 195 031,31</b>	<b>2 143 885,81</b>	<b>100</b>	<b>102,39</b>

Korzystny stosunek kapitału własnego w stosunku do kapitału obcego dowodzi stabilności struktury finansowania działalności SP ZOZ Borne Sulinowo. Sytuacja ZOZ nie powoduje konieczności korzystania z finansowania ze źródeł zewnętrznych.

Wśród pozycji pasywów kapitał własny stanowi 96% całości źródeł finansowania.

Wartość kapitału zapasowego w całości składa się od wielu lat z wypracowanych corocznie zysków.

Wzrost wartości zobowiązań w stosunku do roku poprzedniego spowodowany był brakiem wpływu dokumentów finansowych przed dniem bilansowym, co spowodowało możliwość regulowania zobowiązań w ostatnim dniu roku oraz wzrostem wynagrodzeń lekarzy.

Jak wykazano w sprawozdaniu rocznym nie wystąpiły zobowiązania przeterminowane (wymagalne).



- **Sprawozdanie finansowe - Rachunek zysków i strat**

Rachunek zysków i strat jest drugim po bilansie obligatoryjnym elementem sprawozdania finansowego jednostki gospodarczej. Sprawozdanie to jest podstawowym źródłem informacji na temat wyniku działalności jednostki. Ważnym źródłem informacji o czynnikach, które wpłynęły na wielkość osiągniętego wyniku finansowego, jest analiza struktury zysków i strat, polegające na ustaleniu udziału poszczególnych elementów tego rachunku w wielkościach uznanych za wielkości agregatowe oraz podstawowym miernikiem oceny efektywności działalności prowadzonej przez podmioty funkcjonujące w oparciu o zasady rynkowe.

Wynik finansowy jest ustalany w rachunku zysków i strat, w którym uwzględnia się wszystkie przychody i koszty związane z działalnością.

Pozycje rachunku ZIS	Stan na:		Różnica (zł.)	Dynamika (%)
	31.12.2020	31.12.2019	2020/2019	2020/2019
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 978 195,74	2 913 390,45	64 805,29	102,22
B. Koszty działalności operacyjnej	2 924 505,63	2 743 120,22	181 385,41	106,61
<b>C. Zysk ( strata ) ze sprzedaży ( A-B )</b>	<b>53 690,11</b>	<b>170 270,23</b>	<b>-116 580,12</b>	<b>31,53</b>
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 862,47	884,98	977,49	210,45
E. Pozostałe koszty operacyjne	11 160,86	110,10	11 050,76	10 137,02
<b>F. Zysk ( strata ) z działalności operacyjnej ( C+D-E )</b>	<b>44 391,72</b>	<b>171 045,11</b>	<b>-126 653,39</b>	<b>25,95</b>
G. Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>I. Zysk ( strata ) brutto ( F+G-H )</b>	<b>44 391,72</b>	<b>171 045,11</b>	<b>-126 653,39</b>	<b>25,95</b>
J. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku ( zwiększenie straty )	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>L. Zysk ( Strata ) netto ( I-J-K )</b>	<b>44 391,72</b>	<b>171 045,11</b>	<b>-126 653,39</b>	<b>25,95</b>

W analizowanym roku w stosunku do roku poprzedniego nastąpił wzrost przychodów netto. W strukturze przychodów ponad 95,92% tj. 2 858447,64 zł. stanowią przychody z tytułu umów z NFZ, pozostałe przychody ze sprzedaży w wysokości 3,77% tj. 112 339,12 zł. Równoznaczne z osiąganymi przychodami w powyższym zakresie było ponoszenie kosztów m.in. za świadczone usługi medyczne, materiałów medycznych, środków ochrony osobistej oraz środków do dezynfekcji, wobec powyższego nastąpił wzrost kosztów działalności operacyjnej. Nie współmiernie do roku 2019r. wzrosły pozostałe koszty operacyjne, co jest związane z opłatą kary do Krajowej Izby Odwoławczej w związku z prowadzonym zamówieniem publicznym na zakup ambulansu sanitarnego.

Zgodnie z ustawą o podatkach od osób prawnych ( CIT ) dochody w części przeznaczonej na cele statutowe są wolne od podatku.

Biorąc pod uwagę uzyskiwane wyniki finansowe należy stwierdzić, iż zakład z punktu widzenia ekonomicznego działa efektywnie. Uzyskiwane efekty działalności w postaci generowanych przychodów są wyższe od ponoszonych nakładów ( kosztów ) na ich wytworzenie.

### 1. Wskaźniki zyskowności

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfikacji sektora ochrony zdrowia. Analiza wskaźnikowa wyodrębnia kilka rodzajów grup wskaźników, które mogą być wykorzystane w zarządzaniu działalnością podmiotu gospodarczego. Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. 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.

Przychody netto ze sprzedaży produktów stanowią w 100% przychodu ze sprzedaży usług medycznych zakontraktowanych z Narodowym Funduszem Zdrowia, natomiast przychody ze sprzedaży towarów i materiałów uzyskiwane są ze sprzedaży usług medycznych wykraczających poza zakres zakontraktowanych świadczeń medycznych tj. badań laboratoryjnych, świadczeń medycznych udzielanych pacjentom nieubezpieczonym oraz wynajem gabinetów.

W analizowanym okresie SP ZOZ uzyskał dodatni wynik finansowy netto, jak również w poprzednich latach Zakład wypracował dodatni wynik finansowy. Dodatni wynik finansowy daje pozytywne perspektywy dla kontynuacji działalności przez SP ZOZ Borne Sulinowo.

Wskaźniki są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu.

#### 1) wskaźnik zyskowności netto (%) = 1,49%

*wynik netto x 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + 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



## 2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = 1,49%

wynik z działalności operacyjnej 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + 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.

## 3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = 2,05%

wynik netto x 100% / średni stan aktywów,

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.

W przypadku danego wskaźnika również nie zostały określone wartości oczekiwane, zatem im jest on wyższy, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa zakładu. Na podstawie uzyskanych wyników możliwe jest dokładne określenie, jaki zysk został osiągnięty na każdej złotówce zainwestowanego majątku.

## 2. Wskaźniki płynności

Analiza płynności finansowej to nic innego, jak ciągłe badanie i monitorowanie zdolności zakładu do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. Utrzymywanie płynności finansowej jest jednym z najważniejszych celów zarządzania finansami w krótkim okresie. Posiadanie płynności finansowej jest warunkiem sprawnego przebiegu bieżącej działalności przedsiębiorstwa. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań bieżących. W celu zachowania płynności finansowej powinna być utrzymywana odpowiednia relacja między wpływami i wydatkami środków pieniężnych, tak aby osiągnięte na bieżąco wpływy pokryły niezbędne wydatki.



Powinna przy tym istnieć rezerwa środków pieniężnych, która pozwoli na wywiązanie się z bieżących zobowiązań w razie zachwiania w spłatach należności.

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.

### 1) wskaźnik bieżącej płynności = 15,61

*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*

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.

### 2) wskaźnik szybkiej płynności = 15,61

*aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe ( czynne )- zapasy / zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
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.

### 3. Wskaźniki efektywności

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania

przepływami pieniężnymi tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę.

### **1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 33,06 dni**

*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,*

*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.

Niski wskaźnik cyklu rotacji należności oznacza stabilną sytuację zakładu i brak problemów z płynnością finansową.

### **2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =10,30 dni**

*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,*

*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.

## **4. Wskaźniki zadłużenia**

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań



w finansowaniu aktywów jednostki. Drugim wskaźnikiem wykorzystanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długów.

**1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 3,98%**

*zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania x 100% / 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.

Niska wartość tego wskaźnika, co ma miejsce w przypadku SP ZOZ świadczy o braku uzależnienia finansowego podmiotu, gdyż jego aktywa finansowane są ze źródeł własnych.

**2) wskaźnik wypłacalności = 0,06**

*zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / 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.

Syntetyczny obraz kondycji finansowej, którą daje analiza wskaźnikowa, umożliwia podmiotom tworzącym szybkie reagowanie w przypadku zagrożenia utratą płynności, zadłużania się SP ZOZ, bądź innych zjawisk niepożądanych wynikających z nieumiejętnego gospodarowania środkami finansowymi i zarządzania.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	1,49%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,49%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	2,05%	4
		<b>1. Razem:</b>	<b>10</b>
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	15,61	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	15,61	10
		<b>2. Razem:</b>	<b>20</b>
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33,06	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10,30	7
		<b>3. Razem:</b>	<b>10</b>
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	3,98%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,06	10
		<b>4. Razem:</b>	<b>20</b>
<b>Suma uzyskanych punktów</b>			<b>60</b>

Z uzasadnienia do przedmiotowego rozporządzenia wynika, że wybrane wskaźniki pozwolą w przejrzysty i pełny sposób zobrazować, a następnie ocenić kondycję finansową SP ZOZ w Bornem Sulinowie.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2020r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 60 punktów ( przy maksymalnej ilości 70 pkt. ), co stanowi 85,71% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Rozróżnienie czterech grup wskaźników finansowych ma przyczynić się do skutecznego diagnozowania przyczyn niestabilności finansowej SP ZOZ w przypadku, gdy takie problemy wystąpią.

Jak wynika z podsumowania wyniku oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej w SP ZOZ w Bornem Sulinowie ten problem nie występuje.



### C. PROGNOZĘ SYTUACJI EKONOMICZNO- FINANSOWEJ NA KOLEJNE LATA WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na kolejne lata została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej, w której SPZOZ nie będący przedsiębiorcą, pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

Poprzednie lata pokazały, że udaje się równoważyć przychody z kosztami. Priorytetowym celem jest podjęcie takich działań, które pozwolą w przyszłości utrzymać równowagę ekonomiczną, zachować płynność finansową i zapewnić rozwój zakładu. Zamierza się utrzymanie racjonalnej gospodarki finansowej, przy jednoczesnym w pełni zabezpieczającym potrzeby świadczeniobiorców ( pacjentów ) i pracowników zakładu w każdym zakresie działalności. Dokonujemy zakupu nowego sprzętu medycznego oraz wraz z potrzebami dokonujemy wymiany na nowy. Podnoszeniu jakości świadczonych usług towarzyszyć musi nie tylko coraz bardziej specjalistyczny sprzęt, ale również coraz lepiej wykształcony personel medyczny.

Zakład czyni wszelkie starania w pozyskanie lekarzy specjalistów, którzy sprawują opiekę nad pacjentami. Jeśli chodzi o ochronę zdrowia, to na rynku pracy brakuje praktycznie przedstawicieli każdego zawodu, lekarzy, pielęgniarek, opiekunów osób starszych i niepełnosprawnych, fizjoterapeutów, czy masażyistów. Ze względu na brak lekarzy specjalistów zmuszeni byliśmy zaprzestać świadczenia usług medycznych w dwóch poradniach neurologicznej i otolaryngologicznej.

Te problemy, pogłębiające istniejące już przed epidemią niedofinansowanie poradni AOS, stwarzają realną groźbę, że w najbliższym czasie może dojść do znacznego przyspieszenia obserwowanego od wielu lat zjawiska odpływu personelu zatrudnionego w poradniach AOS do placówek funkcjonujących na rynku usług komercyjnych oraz zamykania tych pierwszych. W części poradni niedobory kadrowe nasilają się również z powodu niemożności kontynuowania dotychczasowej współpracy z tymi lekarzami, pielęgniarkami i położnymi, którzy w okresie zagrożenia epidemią COVID-19 zostali zobowiązani do pracy wyłącznie w miejscu swojego podstawowego zatrudnienia

W związku z wybuchem epidemii COVID-19 w drugiej połowie marca i w kwietniu wyraźnie zmniejszyła się liczba świadczeń realizowanych w poradniach ambulatoryjnej opieki specjalistycznej (AOS). W przypadku wizyt kontrolnych umożliwiono ich realizację w formie teleporad, natomiast pacjentom zarejestrowanym na pierwszą wizytę okres oczekiwania wydłużył się o kilka kolejnych tygodni – do czasu wystąpienia warunków umożliwiających wznowienie udzielania świadczeń na terenie przychodni.

Od maja większość poradni przystępowało stopniowo do realizacji świadczeń w formie tradycyjnych wizyt, jednocześnie dbając o zabezpieczenie pacjentów i personelu medycznego przed zakażeniem **COVID 19**. Konieczne było wdrożenie odpowiednich procedur organizacyjnych, które znacznie wydłużają średni czas wizyty pacjenta i obciążają dodatkowymi obowiązkami personel nielekarski oraz stosowanie dodatkowej odzieży



ochronnej. Funkcjonowanie przychodni w takich warunkach prowadzi z jednej strony do zmniejszenia przychodów (wskutek zmniejszenia liczby przyjmowanych pacjentów), a z drugiej strony do wzrostu kosztów utrzymania placówki, wynikających m.in. z konieczności stosowania jednorazowych środków ochrony indywidualnej i zwiększonego zużycia środków dezynfekcyjnych. Jedyną możliwością powstrzymania tego niekorzystnego społecznie trendu jest natychmiastowe i radykalne zwiększenie wyceny świadczeń zdrowotnych w poradniach AOS, poczynając od kontrolnej wizyty lekarskiej, którą **NFZ** wycenia obecnie na ok. 30-40 zł, jak zwykle w tego typu sytuacjach, z powodu ograniczenia świadczeń finansowanych ze środków publicznych, ucierpi najuboższa część społeczeństwa, której nie stać na korzystanie z usług prywatnych gabinetów lekarskich, w tym głównie mierze ze świadczeń stomatologicznych.

Polska polityka zdrowotna zasadniczo ograniczyła się do realizacji dwóch tylko celów. Celem polityki ministrów zdrowia wydaje się być zabieganie o to, aby był spokój, a celem NFZ jest, aby wydatki równoważyły się z przychodami i w ten właśnie sposób narzędzia, którymi należy posługiwać się w polityce zdrowotnej stały się celami tej polityki. Bo celami polityki zdrowotnej ministrów powinno być, aby system jak najlepiej realizował i organizował świadczenia zdrowotne dla pacjentów, a dopiero rezultatem takiego działania będzie właśnie upragniony przez polityków spokój. Natomiast NFZ powinien skupiać się na tym, aby składane do niego pieniądze ubezpieczonych nie były marnowane i aby były wydawane możliwie najlepiej, czyli oszczędnie i efektywnie.

Wzrost nakładów na ochronę zdrowia, aby docelowo osiągnęły 6% PKB, w latach 2018-2023 nie może być niższy niż:

- 4,78% produktu krajowego brutto w 2018 r. (obecnie jest to 4,67%);
- 4,86% produktu krajowego brutto w 2019 r. (obecnie jest to 4,86%);
- 5,03% produktu krajowego brutto w 2020 r. (obecnie jest to 5,03%);
- 5,30% produktu krajowego brutto w 2021 r. (obecnie jest to 5,22%);
- 5,55% produktu krajowego brutto w 2022 r. (obecnie jest to 5,41%);
- 5,80% produktu krajowego brutto w 2023 r. (obecnie jest to 5,60%).

Tendencja wzrostowa w sektorze publicznych wydatków na opiekę zdrowotną przez najbliższe kilka lat będzie cały czas rosła. Zgodnie z ustawą przyjętą przez Sejm w 2018 roku nakłady na polską służbę zdrowia będą wzrastały aż do osiągnięcia 6% PKB w 2024 roku. W tym kierunku nic się nie zmieniło.

W przedstawionym niedawno programie partii rządzącej na najbliższe lata, zwanym „Polskim (nowym) ładem” na plan pierwszy wysunięto ochronę zdrowia, podkreślając, że jest ona pierwszym filarem tego programu. Miało to dać do zrozumienia, że wszystko lub prawie wszystko co się proponuje, w tym zwłaszcza dodatkowe ciężary fiskalne podporządkowane są temu celowi – poprawie funkcjonowania publicznej ochrony zdrowia. Punktem symbolicznym programu stało się hasło 7% PKB na ochronę zdrowia w roku 2027 i **6% w roku 2023** (czyli o rok wcześniej niż to jest obecnie zapisana w ustawie). Czy tak się stanie zobaczymy.

Powyższy cel może być zrealizowany przez różne szczegółowe rozwiązania. W każdym jednak przypadku konieczne jest zapewnienie równowagi między ilością pieniędzy przeznaczonych na opiekę zdrowotną a zakresem i liczbą świadczeń, które za te pieniądze muszą być sfinansowane. W



przypadku świadczeń finansowanych ze środków publicznych ilość tych środków musi zapewnić sfinansowanie wszystkich świadczeń bezpłatnych udzielanych bez administracyjnej reglamentacji - limitowania.

### Prognoza przychodów i kosztów na lata 2021-2023

Na podstawie opisanych zamierzeń dokonano prognozy finansowej na kolejne trzy lata i posłużono się wskaźnikami wartościowymi opartymi o wielkości uzyskane w dotychczasowej działalności. SP ZOZ swoje przychody opiera w zasadniczej części na kontraktowaniu usług przez NFZ przy założeniu, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. Na tej podstawie prognozowano wartość przychodów ze sprzedaży w/w produktów w każdym kolejnym roku bazując na wykonaniu z roku 2020 roku.

Wszystkie wielkości do prognoz finansowych przyjęto w oparciu o dane historyczne z działalności leczniczej zakładu. Znajomość rodzaju prowadzonej działalności oraz wiedza na temat podejmowanych przez nią działań, pozwala na właściwą ocenę relacji zachodzących pomiędzy poszczególnymi składnikami przychodów i kosztów.

### Przyjęte wskaźniki i założenia do prognozy przychodów

Na tej podstawie prognozowano wartość przychodów ze sprzedaży w/w produktów w każdym kolejnym roku bazując na wykonaniu z roku 2020 roku., w tym na wartości zawartych umów z NFZ. W ramach kontraktu z NFZ na 2021r. zostaną wykonane usługi na wartość 2 985 770,00 zł, co stanowi 96,00 % całości przychodów budżetowych SP ZOZ.

W przypadku przychodów ze sprzedaży produktów i usług przyjęto założenie wzrostu w każdym kolejnym roku o 1,2 % w stosunku do roku poprzedniego. Przyjęto wskaźnik w takiej wielkości ze względu na mający nastąpić wzrost stawki kapitałowej w ramach umowy podstawowej opieki zdrowotnej, jak również planowany jest wzrost wyceny za punkt rozliczeniowy w pozostałych zakres umów. Natomiast dla przychodów z pozostałych usług medycznych i innych założono w podobnej wysokości jak w latach poprzednich

Wartość przychodów z NFZ w dużej mierze wzrośnie w stosunku do założeń ze względu na dodatkowe wykonywane świadczenia medyczne związane z pandemią SARS- COV 2 i finansowane przez NFZ tj. testy na COVID 19, teleporady, porady i wizyty domowe dla chorych na COVID-19, szczepienia ochronne przeciw SARS-COV-2 o finansowaniu, których świadczeniach podjęto decyzje z końcem roku 2020r.

### Struktura przychodów netto w/g rodzajów działalności:

I.p	Wyszczególnienie	Prognoza 2021	Prognoza 2022	Prognoza 2023
1	Przychody ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych – kontraktowanych NFZ	2 985 770,00	2 993 700,00	3 051 600,00
2	Przychody ze sprzedaży pozostałych usług medycznych i inne razem	120 000,00	125 000,00	132 600,00
	<b>Razem</b>	<b>3 105 770,00</b>	<b>3 118 700,00</b>	<b>3 184 200,00</b>

**Struktura kosztów rodzajowych według działalności podstawowej:**

I.p	Wyszczególnienie	Prognoza 2021	Prognoza 2022	Prognoza 2023
1	Zużycie materiałów i energii	207 600,00	209 600,00	218 800,00
2	Usługi obce	1 540 270,00	1 544 000,00	1 564 000,00
3	Podatki opłaty	7 200,00	7 400,00	7 600,00
4	Wynagrodzenia	1 136 000,00	1 156 600,00	1 178 600,00
5	Ubezpieczenia i inne świadczenia	202 400,00	204 300,00	206 300,00
6	Pozostałe koszty rodzajowe	12 400,00	12 600,00	12 900,00
	<b>Razem</b>	<b>3 105 870 ,00</b>	<b>3 134 500,00</b>	<b>3 188 200,00</b>

Na koniec każdego miesiąca przeprowadzana jest analiza rachunku zysków i strat, która obejmuje:

- ustalenie i ocenę zmian w wielkościach strumieni przychodów ze sprzedaży i poniesionych kosztów,
- badanie struktury przychodów i kosztów.

Wstępna analiza rachunku zysków i strat daje ogólne pojęcie o sytuacji finansowej SP ZOZ oraz o tendencjach i kierunkach, w których się ono rozwija. Analiza ta wskazuje również aspekty, którym należy przyrzeć się dokładniej w dalszych etapach analizy finansowej.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami włączono dodatek dla pielęgniarek położnych do podstawy wynagrodzenia zasadniczego. Podwyższenie minimalnego wynagrodzenia zgodnie z wytycznymi rządowymi zakładają, że minimalne wynagrodzenie zasadnicze będzie stanowiło iloczyn kwoty bazowej i współczynnika określonego w załączniku do ustawy.

W okresie od 1 lipca 2020r. kwota bazowa została podwyższona z 4 200,00 zł. i ustalona na poziomie 4 918,17 zł. Placówki medyczne zmuszone zostały do podwyższenia wynagrodzenia pracownikom medycznym na podstawie ustalenia najniższego wynagrodzenia zasadniczego, niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach medycznych bez wskazania źródeł finansowania podwyżek. NFZ nie przekazuje na ten cel dodatkowych środków, dyrektorzy placówek medycznych finansują wzrosty z własnych środków.

Generowanie od kilku lat zysku daje zabezpieczenie finansowe naszej jednostki w przypadku nieprzewidzianych zdarzeń losowych. Mimo dobrej prognozy na lata 2021-2022 istnieją pewne zagrożenia, o których wspomnieliśmy powyżej treści raportu.

**DYREKTOR**  
**Zespołu Opieki Zdrowotnej**

lek. chorób wew. Magdalena Bardua

Borne Sulinowo, dnia 20.05.2021r.

sporządził:

zatwierdził:

**GLÓWNY KSIĘGOWY**  
Zespołu Opieki Zdrowotnej  
w Borne Sulinowie  
mgr Beata Mill