

ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ  
78-449 BORNE SULINOWO  
ul. Orka Białego 5  
NIP 673-16-35-153 REGON. 330591296  
tel./fak 094-373-35-89

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ**  
**SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI**  
**ZDROWOTNEJ**  
**W BORNEM SULINOWIE ZA ROK 2021**

**Maj 2022**

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 na terenie miasta i Gminy Borne Sulinowo

- Zespół Opieki Zdrowotnej w Bornem Sulinowie ul. Orła Białego 5
- Ośrodek Wiejski w Łubowie ul. Strzelecka 3
- Ośrodek Wiejski w Silnowie 19

### **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 2021r. na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych.**

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bornem Sulinowie 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. 2022r. poz. 633). Źródłem informacji o sytuacji oraz rezultatów działalności SP ZOZ w Bornem Sulinowie są dane określone w sprawozdaniach finansowych.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdań finansowych bilansu i rachunku zysku i strat za 2021r. oraz za poprzedni rok obrotowy i zawiera:

1. Analizę sytuacji ekonomiczno – finansową za rok 2021,
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 31.12.2021r.

- Analiza aktywów, wielkość składników majątkowych dane porównawcze w latach 2020-2021

Aktywa	Stan na:		Struktura (%)	Dynamika (%)
	31.12.2021 ( zł. )	31.12.2020 ( zł. )	2021	2021/2020
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>822 680,75</b>	<b>830 471,79</b>	<b>38,41</b>	<b>99,06</b>
1. wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,0	0,0
2. Rzeczowe aktywa trwałe	822 680,75	830 471,79	38,41	99,06
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>1 318 944,21</b>	<b>1 364 559,52</b>	<b>61,59</b>	<b>96,66</b>
1. Zapasy	0,00	0,00	0,0	0,0
2. Należności krótkoterminowe	326 853,29	280 335,39	61,59	116,59
3. Inwestycje krótkoterminowe	988 740,92	1 084 224,13	49,40	91,19
4. Krótkoter. rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,0	0,00
<b>Suma aktywów</b>	<b>2 141 624,96</b>	<b>2 195 031,31</b>	<b>100</b>	<b>97,57</b>

Powyższa tabela przedstawia wartość składników bilansu – aktywów i zmiany w poszczególnych grupach majątku. Majątek SP ZOZ w Bornem Suliniowie ogółem ujęty w aktywach bilansu za rok 2021 zmniejszył się w porównaniu ze stanem na koniec poprzedniego roku o kwotę 7 791,04 zł. Wartość aktywów trwałych oznacza, że nakłady inwestycyjne na zwiększenie wartości majątku trwałego w 2020r. były mniejsze od odpisów z tytułu amortyzacji tego majątku.

W strukturze aktywów przeważają aktywa obrotowe, które stanowią około 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. Głównym źródłem należności są kontrakty z Narodowym Funduszem Zdrowia.



- Źródła finansowania składników majątkowych w latach 2020-2021

Pasywa	Stan na:		Struktura (%)	Dynamika (%)
	31.12.2021	31.12.2020		
<b>A. Kapitał ( fundusz ) własny</b>	<b>2 018 998,80</b>	<b>2 107 633,40</b>	<b>94,27</b>	<b>95,79</b>
1.Kapitał ( fundusz ) podstawowy	645 337,82	645 337,82	30,13	100
2. Kapitał ( Fundusz ) zapasowy	1 462 295,58	1 417 903,86	68,28	103,13
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	-88 634,60	44 391,72	0,00	0,00
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>122 626,16</b>	<b>87 397,91</b>	<b>5,73</b>	<b>140,31</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	122 626,16	87 397,91	5,73	140,31
4.Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Pasywa</b>	<b>2 141 624,96</b>	<b>2 195 031,31</b>	<b>100</b>	<b>97,57</b>

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

Wśród pozycji pasywów kapitał własny stanowi około 95% 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.

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 (%)
	31.12.2021	31.12.2020	2021/2020	2021/2020
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	3 507 706,66	2 978 195,74	529 510,91	117,78
B. Koszty działalności operacyjnej	3 597 322,95	2 924 505,63	672 817,32	123,01
<b>C. Zysk ( strata ) ze sprzedaży ( A-B )</b>	<b>-89 616,30</b>	<b>53 690,11</b>	<b>-35 926,19</b>	<b>0,00</b>
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 215,73	1 862,47	-646,74	0,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	234,03	11 160,86	-10 926,83	0,00
<b>F. Zysk ( strata ) z działalności operacyjnej ( C+D-E )</b>	<b>-88 634,60</b>	<b>44 391,72</b>	<b>-44 242,88</b>	<b>0,00</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>-88 634,60</b>	<b>44 391,72</b>	<b>-44 242,88</b>	<b>0,00</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>-88 634,60</b>	<b>44 391,72</b>	<b>-44 242,88</b>	<b>0,00</b>

W analizowanym roku w stosunku do roku poprzedniego nastąpił wzrost przychodów netto. Wzrost przychodów związany był w głównej mierze z udzielaniem świadczeń usług zdrowotnych w czasie pandemii SARS Cov -2. Świadczenia medyczne t.j. teleporady, porady, wizyty domowe dla chorych na Covid -19 oraz testy i szczepienia przeciw SARS COV-2 płatne



były przez NFZ według określonych stawek zamieszczonych w zarządzeniu Prezesa NFZ. Podstawą wypłaty za realizację świadczeń były przekazywane do NFZ sporządzone zestawienia ilości wykonanych w danym zakresie usług medycznych.

W analizowanym okresie całkowite przychody kształtowały się jak wykazano w tabeli powyżej w wysokości 3 507 706,66 zł.

W strukturze przychodów ponad 96,25% tj. 3 376 125,57zł. stanowią przychody z tytułu umów z NFZ, pozostałe przychody ze sprzedaży w wysokości 3,75% tj. 131 581,08 zł. stanowiły przychody ze sprzedaży usług badań laboratoryjnych, porad komercyjnych oraz najmu gabinetów.

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.

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

## **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. Dodatkowo 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.

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. Dodatkowo 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.

W analizowanym okresie SP ZOZ uzyskał ujemny wynik finansowy netto. W poprzednich latach Zespół osiągnął dodatnie wyniki finansowe, które według sprawozdań finansowych za ubiegłe lata i propozycji podziału zysku przekazywane były na zwiększenie kapitału zakładowego. Wobec podjętych decyzji ujemny wynik finansowy za 2021r. zostanie pokryty z wypracowanego przez lata funduszu zakładowego. Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej pokrywają we własnym zakresie stratę netto w sposób określony w art. 57 ust. 2 pkt.1 ustawy o działalności leczniczej.

W sporządzonym sprawozdaniu finansowym za rok 2021r. fundusz zakładu kształtował się w wysokości 1 462 295,58 zł.



Po pokryciu ujemnego wyniku finansowego za rok 2021r. wysokość funduszu zakładowego daje pozytywne perspektywy dla kontynuacji działalności przez SP ZOZ Borne Sulinowo.

Wskaźniki zyskowności SPZOZ w Bornem Sulinowie, w związku z poniesioną w 2021 roku stratą finansową, uzyskały wartości ujemne. Zakup aparatury medycznej, karetki transportu sanitarnego, które według przyjętych zasad amortyzujemy metodą liniową, spowodował wyższe koszty działalności, co jednocześnie ma wpływ na sumaryczną wysokość poniesionych kosztów i w rezultacie wynik finansowy.

### 1) wskaźnik zyskowności netto (%) = -2,53%

*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 (%) = -2,55%

*wynik z działalności operacyjnej x 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 (%) = -4,08%

*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. Poziom wskaźnika powinien być rozpatrywany w stosunku do wartości osiąganych przez inne podmioty leczniczej o tym samym charakterze działalności leczniczej. Z uwagi na charakter działalności placówek ambulatoryjnych nie zakłada się jego maksymalizacji.

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 lub strata zostały osiągnięte na każdej złotówce zainwestowanego majątku. Niewielki ujemny wskaźnik zyskowności nie wpływa znacząco na kondycje podmiotu tym bardziej, że ma pokrycie w funduszu zakładu.

## 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 = 8,10

*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 = 8,10

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) = 31,59 dni

$\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)} / \text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów},$

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.

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



## 2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 10,93 dni

$\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)} / \text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}$ ,

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.

## 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 (%) = 5,73%

$\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania} \times 100\% / \text{aktywa razem}$

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.

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.

<b>Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2021</b>			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności (%)	1) wskaźnik zyskowności netto	-2,53	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-2,55	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów	-4,08	0
		<b>1. Razem:</b>	<b>0</b>
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	8,10	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	8,10	10
		<b>2. Razem:</b>	<b>20</b>
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności	31,59	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (iach)	10,93	7
		<b>3. Razem:</b>	<b>10</b>
4. Wskaźniki zadłużenia (%)	1) wskaźnik zadłużenia aktywów	5,73	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,06	10
		<b>4. Razem:</b>	<b>20</b>
<b>Suma uzyskanych punktów</b>			<b>50</b>



W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2021r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 50 punktów ( przy maksymalnej ilości 70 pkt. ), co stanowi 71,43% 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. 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.

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 rozporządzeniu brakuje wzoru interpretacji i scenariusza, co należy robić w sytuacji, gdy ocena osiągnie wartości mniejsze lub większe.

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.

Prowadzenie działalności leczniczej znacząco odbiega od charakteru działalności prowadzonej przez większość jednostek sektora finansów publicznych, które są urzędami i jednostkami administracyjnymi. Podstawową działalnością jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Celem jest równoważenie kosztów przychodami.

Tymczasem SPZOZ-y funkcjonują w sposób zbliżony do podmiotów prowadzących działalności gospodarcze. Wiąże się to z dużą większą nieprzewidywalnością i trudnościami w racjonalnym planowaniu.

Ubiegłe lata pokazały, że udaje się równoważyć przychody z kosztami, natomiast poprzedni rok zakończył się wynikiem ujemnym m.in. spowodowanym zwiększonymi kosztami amortyzacji środków trwałych oraz zwiększonymi kosztami płac wynagrodzeń. 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.

Zespół czyni wszelkie starania w pozyskanie lekarzy specjalistów, którzy udzielają porad i sprawują opiekę nad pacjentami. W bieżącym roku udało się nam zatrudnić dwóch lekarzy – cudzoziemców za pośrednictwem firmy rekrutacyjnej. Lekarza z Białorusi do poradni podstawowej opieki zdrowotnej oraz lekarza stomatologa z Ukrainy.

Jeśli chodzi o ochronę zdrowia, to co rok w raporcie o sytuacji ekonomiczno – finansowej będziemy podkreślać brak na rynku pracy przedstawicieli każdego zawodu z dziedziny ochrony zdrowia. Poszukiwani są tacy pracownicy jak: lekarze, pielęgniarki, opiekunowie osób starszych i niepełnosprawnych, fizjoterapeuci, czy masażyści. Ze względu na brak lekarzy specjalistów zmuszeni byliśmy zaprzestać udzielania świadczeń usług medycznych w dwóch poradniach neurologicznej i otolaryngologicznej. Od stycznia tego roku również poszukujemy lekarza specjalisty z dziedziny okulistyki do pracy w naszej poradni.

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 nasiliły 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.

Przez cały 2021 rok w dobie pandemii większość porad odbywała się w sposób tradycyjny, 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. Spowodowało to zwiększenie kosztów utrzymania placówki, wynikających m.in. z konieczności stosowania jednorazowych środków ochrony indywidualnej i zwiększonego zużycia środków dezynfekcyjnych. Jediną możliwością powstrzymania tego niekorzystnego społecznie trendu jest natychmiastowe i radykalne zwiększenie wyceny świadczeń zdrowotnych w poradniach AOS, poczynając od kontrolnej wizyty lekarskiej, którą **NFZ** wyceniał w wysokości 41,80 zł.

Od kwietnia bieżącego roku NFZ zwiększył finansowanie w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej o 4,5%. Wobec powyższego w chwili obecnej NFZ wycenia procedurę podstawową medyczna na kwotę 43,70 zł.

Polska polityka zdrowotna zasadniczo ograniczyła się do realizacji dwóch tylko celów. Celem polityki ministrów zdrowia jest zabieganie o to, aby był spokój, a celem NFZ jest, aby wydatki równoważyły się z przychodami. W ten właśnie sposób narzędzia, którymi należy posługiwać się w polityce zdrowotnej stały się celami tej polityki.



W październiku 2021r. weszła w życie ustawa, która zakłada przekazanie 7% PKB na ochronę zdrowia do roku 2027. Jak wykazują analitycy Federacji Przedsiębiorców Polskich, aby zapewnić gwarantowany ustawowo wzrost, w ciągu 5 lat wydatki na zdrowie muszą wzrosnąć o 88,8 mld zł. Obecne przepisy gwarantują przyrost na poziomie 47,4 mld zł. Poziom wydatków na ochronę zdrowia w Polsce mierzony w odniesieniu do PKB jest nadal jednym z najniższych w Europie. W przedstawionym niedawno programie partii rządzącej na najbliższe lata, zwanym „Polskim 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).

Podstawowym źródłem finansowania wydatków na ochronę zdrowia jest Narodowy Fundusz Zdrowia, który odpowiada za 82,9% nakładów na zdrowie mają trafić do niego środki ze składki zdrowotnej oraz dodatkowe wynikające ze zmian w systemie podatkowo-ubezpieceniowym wprowadzonych w ramach realizacji programu „Polski Ład”. 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 medycznych bezpłatnie udzielanych bez administracyjnej reglamentacji - limitowania.

#### **I. Przyjęte wskaźniki i założenia do prognozy przychodów**

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2022—2024 została opracowana zgodnie z art.53a ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje swoje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne lata obrotowe założono poprawę lub utrzymanie stabilności ekonomiczno – finansowej, osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego na podobnym poziomie przez prognozowane na kolejne lata.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności przez SP ZOZ w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją przesłanki wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności. 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.

Podmiot nie zamierza ograniczać zakresu realizowania świadczeń, na tej podstawie prognozowano wartość przychodów ze sprzedaży w/w produktów w każdym kolejnym roku bazując na wykonaniu z roku 2021 roku., w tym na wartości zawartych umów z NFZ.

Od kwietnia 2022r. nie są finansowane przez NFZ świadczenia zdrowotne realizowane przez lekarzy i pielęgniarki związane ze zwalczaniem pandemii SARS COV -2. Jedynie pozostały finansowane szczepienia przeciw SARS COV-2, której są wykonywane od początku roku 2022 w minimalnych ilościach.

W przypadku przychodów ze sprzedaży produktów i usług przyjęto założenie wzrostu w każdym kolejnym roku o 4,5 % w stosunku do roku poprzedniego. Przyjęto wskaźnik w takiej wielkości ze względu na wzrost stawki kapitałowej w ramach umowy podstawowej opieki



zdrowotnej, oraz 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. Prognozy przedstawiono w oparciu o realizacje świadczeń w ramach podstawowej opieki zdrowotnej. Jeśli chodzi o przychody w ramach specjalistycznej opieki zdrowotnej, przedstawione są w wersji optymalnej.

Prognoza finansowa na lata 2022-2024 została sporządzona w sposób szacunkowy. Koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosnąć. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno – ekonomiczną.

Realizacja przedstawionych prognoz jest obarczona czynnikami ryzyka, do których możemy zaliczyć m.in. nieznaną poziom kontraktów z NFZ na kolejne lata, wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej, w tym poziom finansowania świadczeń, polityka kadrowa, wysokość inflacji, drastyczny wzrost cen energii i paliw, wzrost minimalnego wynagrodzenia, wzrost wynagrodzeń pracowników medycznych narzuconych przepisami prawa.

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

I.p	Wyszczególnienie	Prognoza 2022	Prognoza 2023	Prognoza 2024
1	Przychody ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych – kontraktowanych NFZ	3 174 300,00	3 317 100,00	3 466 300,00
2	Przychody ze sprzedaży pozostałych usług medycznych i inne razem	120 300,00	125 000,00	129 000,00
3	<b>Razem</b>	<b>3 294 600,00</b>	<b>3 442 100,00</b>	<b>3 595 300,00</b>

#### Struktura kosztów rodzajowych według działalności podstawowej:

I.p	Wyszczególnienie	Prognoza 2022	Prognoza 2023	Prognoza 2024
1	Zużycie materiałów i energii	166 700,00	174 000,00	186 000,00
2	Usługi obce	1 745 850,00	1 844 000,00	1 914 000,00
3	Podatki opłaty	7 600,00	8 000,00	8 600,00
4	Wynagrodzenia	1 148 900,00	1 174 400,00	1 198 600,00
5	Ubezpieczenia i inne świadczenia	208 000,00	224 000,00	239 300,00
6	Pozostałe koszty rodzajowe	20 800,00	22 600,00	24 900,00
	<b>Razem</b>	<b>3 297 850,00</b>	<b>3 447 000,00</b>	<b>3 571 400,00</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.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników podmiotu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Z dniem 22 czerwca 2021r. weszła w życie Ustawa o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz w oparciu o rozporządzenie Min. Zdrowia z dnia 1 grudnia 2020r. zmieniające rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zapewnia środki na wzrost miesięcznego wynagrodzenia wraz z pochodnymi w przeliczeniu na etat albo równoważnik etatu pracownika działalności medycznej, na podstawie których dokonujemy przeliczenia wzrostu wynagrodzenia pracowników działalności medycznej z dniem 01 lipca.

Kwotę wzrostu wynagrodzenia przedkładamy do NFZ, natomiast NFZ podmiotom medycznym przesyła równoważnik finansowy z przeznaczeniem na wzrost wynagrodzeń pracowników medycznych. Z związku z powyższym koszty oraz przychody się równoważyły.

Na chwilę obecną trwają ustalenia rządowe i nie wiemy jak będą przekazywane środki finansowe z NFZ na wzrost wynagrodzeń pracowników medycznych od 1 lipca 2022r., i czy w ogóle będą.

W chwili obecnej zbyt dużo czynników mających wpływ na prognozy jest nieprzewidywalna, stąd wynika duże prawdopodobieństwo nie ziszczenia się przedstawionych prognoz.

Generowanie od kilku lat zysku daje zabezpieczenie finansowe naszej jednostki w przypadku nieprzewidzianych zdarzeń losowych. Mimo dobrej prognozy na lata 2022-2024 istnieją pewne zagrożenia, o których wspomnieliśmy powyżej treści raportu.

Borne Sulinowo, dnia 25.05.2022r.

sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY  
Zespołu Opieki Zdrowotnej  
w Borne Sulinowie  
mgr Beata Mill

zatwierdził:  
DYREKTOR  
Zespołu Opieki Zdrowotnej  
lek. chorób wew. Magdalena Baran