

SP ZOZ Szpital Powiatowy im. Edmunda Biernackiego
w Opcznie

31 maj 2021

**RAPORT O SYTUACJI
EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
ZA 2020 ROK**

**Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
Szpitala Powiatowego im. Edmunda Biernackiego
w Opcznie za 2020 rok**

Wstęp.....	2
1. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2020r.	3
1.1. Analiza ogólna	3
- analiza bilansu	4
- analiza rachunku zysków i strat	7
1.2. Analiza wskaźnikowa	10
1.2.1. Wskaźniki zyskowości	10
1.2.2. Wskaźniki płynności	12
1.2.3. Wskaźniki efektywności	14
1.2.4. Wskaźniki zadłużenia	15
1.3. Ocena punktowa	17
2. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2021-2023	19
2.1. Prognoza 2021	19
2.2. Prognoza 2022	20
2.3. Prognoza 2023	21
3. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową SP ZOZ Szpitala Powiatowego w Opcznie w 2020r. i latach następujących	22
3.1. Kryzys epidemiologiczny	22
3.2. Deficyt kadr medycznych	23
3.3. Szanse i zagrożenia SP ZOZ na rynku lokalnym	23
4. Podsumowanie	24

WSTĘP

Głównym celem raportu jest przedstawienie informacji o sytuacji ekonomicznej i finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Szpitala Powiatowego im. Edmunda Biernackiego w Opcznie, które mogą być wykorzystywane do opracowania strategii ekonomiczno-finansowych zarówno przez jednostkę jak i podmiot tworzący - Powiat Opczyński. Wykorzystane metody oraz ich wyniki dają podstawę do podejmowania decyzji mających wpływ na przyszłą sytuację Szpitala.

Analiza dostarcza ważnych informacji w celu podejmowania decyzji zarządczych. Informacje uzyskane na etapie badań analitycznych stanowią podstawę wnioskowania perspektywnego. Pozwala to na przygotowanie planu przyszłego funkcjonowania SP ZOZ w realnych warunkach ekonomicznych na obecnym rynku usług zdrowotnych, z zachowaniem konkurencyjności.

Raport składa się z trzech części: analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ za 2020 rok z analizą wskaźnikową określoną rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12.04.2017 r. (Dz.U. 2017 poz. 832) ; prognozy na kolejne trzy lata obrotowe z opisem przyjętych założeń oraz informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SP ZOZ Szpitala Powiatowego im. Edmunda Biernackiego w Opcznie.

1. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Szpitala Powiatowego im. F. Biernackiego w Opcznie za 2020 rok.

1.1. Analiza ogólna.

Rok 2020 był trudnym rokiem dla SP ZOZ Szpitala Powiatowego im. Edmunda Biernackiego w Opcznie. W dniu 20 marca na podstawie Rozporządzenia Ministra Zdrowia ogłoszono na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemii.

Szpital świadczy usługi medyczne, w przeważającej części na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia (89,39%). W 2020 Szpital wygenerował stratę z działalności w wysokości 2.466.765,92zł brutto, 2.467.980,92zł netto.

Taka wielkość straty brutto stanowi 7,3% aktywów i 4,8% przychodów Szpitala ogółem za 2020 rok. Tym samym strata nie jest znacząca, choć wykazuje tendencję rosnącą w stosunku do roku poprzedniego.

Analizując poszczególne elementy rachunku zysków i strat należy stwierdzić, iż w 2020 roku na sprzedaży z tytułu działalności podstawowej odnotowaliśmy stratę wynoszącą -4.244.509,45zł. Oznacza to, iż koszty poniesione na wykonanie usług w zakresie świadczenia opieki medycznej nie znalazły pokrycia w uzyskanych przychodach z tytułu usług medycznych, w przeważającej części realizowanych na rzecz NFZ. Wygenerowanie tak wysokiej straty na działalności medycznej za 2020 rok spowodowane było funkcjonowaniem Oddziału Ginekologiczno – Położniczo – Noworodkowego w okresie od 01.02.2020r. do 31.12.2020r. bez umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia. Za 2020 rok Oddział wygenerował stratę w wysokości -4.832.998,26zł. Sytuację poprawił zysk na pozostałej działalności operacyjnej w kwocie 1.381.199,78zł, co jest wynikiem uzyskanych dotacji celowych od organu prowadzącego Powiatu Opoczyńskiego na zakup środków trwałych, darowizn od podmiotów

gospodarczych oraz osób fizycznych przekazanych w związku z pandemią Covid – 19 oraz uzyskaniem przychodu w wysokości odpisu amortyzacyjnego środków trwałych, których zakup został zrealizowany ze środków pochodzących z dotacji. Negatywny wpływ na ostateczny wynik finansowy miała działalność finansowa. Na działalność finansową odnotowano ujemny wynik finansowy w wysokości 33.331,54zł. Strata na działalności finansowej spowodowana jest utratą płynności finansowej w związku z realizacją inwestycji w ramach projektów unijnych termomodernizacji i cyfryzacji Szpitala. Środki unijne w większości przekazywane są w formie refundacji już poniesionych nakładów a w związku z pandemią i pracą zdalną w Urzędzie Marszałkowskim i Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska w Łodzi okres rozliczenia złożonych wniosków uległ znacznemu wydłużeniu. Konsekwencją tej sytuacji jest naliczanie przez naszych dostawców odsetek od faktur nie uregulowanych w terminie oraz rekompensat finansowych, zgodnie z ustawą o płatnościach w transakcjach handlowych.

Analiza bilansu za 2020 rok:

Aktywa bilansu stanowią; aktywa trwałe i aktywa obrotowe. Na dzień 31.12.2020r. suma bilansowa aktywów wynosi 34.001.017,18zł.

Aktywa trwałe, które w naszym przypadku tworzą środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, stanowią 80,8% całego majątku naszego Szpitala. Wartość netto majątku trwałego w porównaniu do roku poprzedniego zwiększyła się o 9.946.635,22zł, tj. o 56,8%. Jest to przede wszystkim efekt realizacji dwóch projektów z dofinansowaniem ze środków europejskich, tj. termomodernizacja obiektów Szpitala oraz cyfryzacja i wdrożenie e-usług. W wyniku realizacji tych projektów nakłady na środki trwałe w budowie zwiększyły się o 11.139.422,48zł, tj. o 324,5% w stosunku do nakładów roku poprzedniego.

Wszystkie te należności są należnościami bieżącymi za miesiąc grudzień. Inwestycje krótkoterminowe to w przeważającej części środki pieniężne. W stosunku do poprzedniego roku zmniejszyły się o 2.345.450,21zł, tj. 82,0%. Zmniejszenie środków pieniężnych spowodowane jest przede wszystkim przeznaczaniem środków Szpitala na finansowanie inwestycji termomodernizacji i cyfryzacji częściowo w ramach wkładu własnego a częściowo jako zapłata za faktury, które zostaną zrefundowane w 2021 roku.

Należności krótkoterminowe także w stosunku do 2020 roku wzrosły o kwotę 1.615.270,05zł, tj. 41,4% i stanowią kwotę 5.513.790,83zł. Są to należności z tytułu świadczenia usług na rzecz NFZ, które tylko z tytułu dodatkowego wynagrodzenia covidowego zwiększyły się o kwotę 844.401,65zł. Na wzrost należności miały także wpływ należność z tytułu dodatkowej opłaty ryczałtowej 3% za gotowość pracy w reżimie covidowym, z tytułu czynności pretrialu, prowadzenia punktu wymazowego i mobilnego punktu wymazowego.

W związku z drugą falą pandemii.

Zapasy materiałów w 2020 roku wzrosły w stosunku do roku 2019 o 190.844,90zł, tj. o 60,4%. I wynoszą 506.837,48zł. Wzrost zapasów spowodowany był koniecznością zabezpieczenia stanów magazynowych w leki, środki ochrony indywidualnej, środki dezynfekcji w okresie listopad – grudzień

- krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych.

- inwestycji krótkoterminowych (środki pieniężne),

- należności krótkoterminowych,

- zapasów,

Aktywa obrotowe składają się z :

Pasywa bilansu stanowią :

- kapitał własny,

- zobowiązania i rezerwy na zobowiązania.

Kapitał własny w stosunku do roku poprzedniego uległ zmniejszeniu o kwotę 1.617.633,71zł, tj. 28,4%, co spowodowane jest stratą za 2019 rok w wysokości 694.674,11zł oraz korektą wyniku finansowego lat ubiegłych związaną prawidłowym oszacowaniem rezerw na nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne i rentowe w kwocie 2.885.169,96zł. Korekta nie była wykazana w sprawozdaniu za rok 2019 tylko opisana w informacji dodatkowej do sprawozdania i miała realny wpływ na zmniejszenie kapitału własnego w sprawozdaniu za rok 2020.

Stan rezerw na odprawy emerytalne i rentowe oraz nagrody jubileuszowe na dzień 31.12.2020r. wynosi 6.500.184,16zł. i wzrósł w stosunku do roku 2019 przy uwzględnieniu korekty błędów lat ubiegłych o kwotę 454.208,80zł, tj. 7,5%. W bilansie rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy rentowe i emerytalne stanowi element zobowiązań po stronie pasywów.

Szpital na koniec 2020 roku posiada zobowiązania długoterminowe w wysokości 35.911,00zł z tytułu stanowiące zabezpieczenie prawidłowego wykonania umów.

Zobowiązania krótkoterminowe wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 4.860.871,88zł, tj. 77,5% i stanowią kwotę 11.137.204,46zł.

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług zwiększyły się o kwotę 3.429.974,60zł, tj. 109,7%. Wzrost bieżących zobowiązań spowodowany został zaangażowaniem części środków finansowych pochodzących z bieżącej działalności Szpitala do realizacji nakładów inwestycyjnych. W ramach realizacji projektu termomodernizacji i cyfryzacji zobowiązania wobec firm realizujących inwestycje finansowane były w części z własnych środków, a refundacja tych

wydatków przez Urząd Marszałkowski w Łodzi zrealizowana będzie z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego w 2021 roku. Przekierowanie strumienia własnych środków na działania inwestycyjne spowodowało opóźnienia w realizacji bieżących zobowiązań Szpitala z tytułu dostaw i usług.

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych zwiększyły się w stosunku do roku poprzedniego o 827.293,42zł, tj. 52,2%. Zwiększenie zobowiązań publicznych – prawnych związane jest ze znacznym wzrostem wy nagrodzeń, naliczeniem dodatków covidowych, a co za tym idzie zwiększenie zobowiązań z tytułu składek ZUS.

Analiza rachunku zysków i strat za 2020 rok:

Przychody:

Przychody ogółem naszego Szpitala w 2020 roku w stosunku do 2019 roku wzrosły o 2.649.545,94zł, tj. 5,5%. Wzrost przychodów ze świadczenia usług medycznych w 2020 roku w porównaniu do 2019 zmniejszył się w stosunku do lat 2019-2018 (13,9%) ze względu na fakt, że w okresie od 01.02.2020r. do 31.12.2020r. Oddział Ginekologiczno – Położniczo – Noworodkowy funkcjonował w strukturze Szpitala bez umowy sieciowej. Przykładowo przychody Oddziału w 2019 roku wynosiły 3.872.726,98zł a w 2020 roku wynosiły 1.083.316,96zł.

Podstawowy przychód Szpitala Powiatowego w Opcynie to przychód ze świadczenia usług medycznych na rzecz Narodowego Funduszu Zdrowia. W 2020 roku przychody z podstawowej działalności wynosiły 46.011.998,79zł, tj. 89,4% ogółu przychodów.

Struktura przychodów w 2020 roku przedstawiała się następująco:

Sprzedaz ogółem: 51.474.787,96 100,00%

w tym:

a) struktura usług medycznych	51.295.156,21	99,65%
- usługi zdrowotne dla NFZ	46.011.998,79	89,39%
- usługi zdrowotne dla osób fizycznych	620.043,25	1,20%
- usługi zdrowotne dla pozostałych podmiotów	184.511,99	0,36%
- usługi zespołowa ratownictwa medycznego	4.478.602,18	8,70%
- usługi dzierżawy i najmu	176.904,19	0,34%
- pozostałe usługi	2.727,56	0,01%

Przychody z działalności podstawowej zostały pomniejszone o zmianę stanu produktów z tytułu zwiększenia rezerw na nagrody jubileuszowe oraz odprawy rentowe i emerytalne w wysokości 454.208,80zł wykazane w pasywach bilansu.

Przychody z pozostałej działalności operacyjnej:2.102.125,02

Przychody z tytułu pozostałej działalności operacyjnej w przeważającej części stanowią przychody przysługujące z tytułu nabycia środków trwałych finansowanych z dotacji lub środków pozyskanych z funduszy unijnych przenoszone na przychody bieżące w wysokości odpisu amortyzacyjnego, dotacje celowe Organu Założycielskiego Powiatu Opoczyńskiego oraz darowizny przedsiębiorców i osób fizycznych.

Przychody finansowe:4.697,07

Przychody finansowe stanowią przychody z tytułu odsetek.

Koszty:

Koszty działalności podstawowej operacyjnej:

Koszty działalności operacyjnej w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 4.852.761,04zł, tj. 9,6%. Największy przyrost kosztów nastąpił z tytułu zakupu usług obcych, a w szczególności kosztów dyżurów lekarskich o kwotę 1.353.411,22zł, tj. 10,4%, kosztów wynagrodzeń o kwotę 2.876.434,97zł, tj. 11,9% oraz kosztów ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń na rzecz pracowników o kwotę 561.651,40zł, tj. 12,1%. Kwota wzrostu z tytułu usług to 3.209,6 tys. zł, tj. 32,6%. Tak znaczny wzrost kosztów dyżurów lekarskich i wynagrodzeń to wynik realizowanych podwyżek dla pielęgniarek zgodnie z ustawą, podwyżki najniższego wynagrodzenia, dodatkowych wynagrodzeń z tytułu walki z pandemią Covid - 19 oraz braku lekarzy na rynku pracy. Brak lekarzy specjalistów na rynku oraz wymogi co do personelu medycznego stawiane przez NFZ powodują stały wzrost stawek za pracę lekarzy specjalistów zatrudnionych w formie umów o pracę i kontraktów.

Pozostałe koszty operacyjne:

Pozostałe koszty operacyjne stanowią 297.725,95zł i w przeważającej części dotyczą nieplanowanej amortyzacji związanej z likwidacją środków trwałych związaną ze zużyciem technicznym i przekazaniem nieruchomości nie wykorzystywanych do prowadzenia działalności medycznej do Organu Założycielskiego Powiatu Opoczyńskiego.

Koszty finansowe:

Koszty finansowe stanowią kwotę 31.352,61zł, i zostały poniesione na zapłatę odsetek i rekompensat od faktur zapłaconych po terminie w związku z pogorszeniem się płynności finansowej w wyniku realizacji zadań inwestycyjnych.

1.2. Analiza Wskaźnikowa

1.2.1. Wskaźniki zyskowości.

Wskaźniki zyskowości określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1. - wskaźnik zyskowości netto (%) =

Wynik netto x 100% / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

$$-2.466.765,92 : 53.132.467,25 = -0,05$$

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 zyskowości 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.

Nasz szpital osiągnął w 2020 roku wskaźnik zyskowości netto, - 0,05 co daje ocenę na poziomie 0 punktów.

$$-2.466.765,92 \times 100\% : 34.001.017,18 = -0,07$$

Wynik netto x 100% / Aktywa ogółem

3. - *wskaznik rentowności aktywów (%)* =

odpowiada ocenie 0 punktów.

W 2020 roku wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej to - 0,80 co oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej

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

$$-4.244.509,45 \times 100\% : 53.127.770,18 = -0,80$$

przychody operacyjne

produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe

Wynik z działalności operacyjnej x 100% / Przychody netto ze sprzedaży

2. - *wskaznik zyskowności działalności operacyjnej (%)* =

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

12

$$6.546.393,43 : 11.137.204,46 \times 100 \% = 0,59$$

Aktywa obrotowe / Zobowiązania krótkoterminowe

I - wskaźnik bieżącej płynności =

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności płynności finansowej. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

1.2.2. Wskaźniki płynności

co daje ocenę 0 punktów.

Wskaźnik efektywności aktywów w 2020 roku w naszym szpitalu wyniósł - 0,07

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.

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

punktów.

Wskaźnik ten wyniósł w 2020 roku **0,54**, co daje ocenę w wysokości **8** punktów. Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania

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	10
	zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	

$$(6.546.393,43 - 506.837,48) : 6.289.621,59 = 0,54$$

Aktywa obrotowe - zapasy / Zobowiązania krótkoterminowe

2.- wskaźnik szybkiej płynności

ocenę na poziomie 0 punktów.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynienie wszystkich środków obrotowych. W naszej jednostce w 2020 roku wskaźnik bieżącej płynności wyniósł **0,59** co daje

3	powyżej 1,00 do 1,50	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli	10
	zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	

1.2.3. Wskaźniki efektywności

1. - *wskaźnik rotacji należności (w dniach) =*

Sredni 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.

(4.702.812,27 x 365 dni) : 51.025.645,16 = 33,6 dni

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 świadczoną usługę. Im wyższy poziom
wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich
należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania
zobowiązań.

Wskaźnik rotacji w naszym szpitalu w 2020 roku wyniósł 33,6 dni , czyli
poniżej 45 dni co daje maksymalną ocenę punktową w wysokości 3
punktów.

4.1- wskaźnik ogólnego zadłużenia (%) =
 Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy
 na zobowiązania x 100% / Aktywa razem

1.2.4. Wskaźniki zadłużenia

W naszym szpitalu wskaźnik rotacji w 2020 roku wynosił **34,6 dni, co**
 pozwala osiągnąć maksymalną ocenę tj. 7 punktów.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny
 przedsiębiorcy do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt
 wysoka wartość wskaźnika (powyżej 60 dni) może świadczyć o trudnościach
 podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
3	powyżej 90 dni	0
2	od 61 dni do 90 dni	4
1	do 60 dni	7

(4.840.609,52 x 365 dni) : 51.025.645,16 = 34,6 dni

Sredni 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.

2- wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

$$(35.911,00 + 11.137.204,46 + 6.500.184,16) \times 100\% : 34.001.017,18 \times 100 = 52,00\%$$

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

W naszym szpitalu wskaźnik zadłużenia aktywów w 2020 roku wynosi 52,00%, co generuje ocenę na poziomie 8 punktów.

4.2 - wskaźnik wypłacalności =

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / Fundusz własny

$$(35.911,00 + 11.137.204,46 + 6.500.184,16) : 4.078.825,94 = 4,33$$

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 utrzymania przez podmiot zobowiązań.

W naszym przypadku wskaźnik wypłacalności wynosił w 2020 roku 4,33 za co ocena punktowa przypada na poziomie 0 punktów.

1.3 . Ocena punktowa

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

Grupa	Wskaźniki	Wartość	Ocena	
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,05	0	
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,80	0	
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-0,07	0	
	1. Razem:			0
	2. Wskaźniki płynności			8
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,59	0	
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,54	8	
	2. Razem:			8

45).

Zaproponowany podział punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej jednostki. Największy wpływ na tę ocenę będą miały wskaźniki płynności (8 punktów) i wskaźniki zadłużenia (8 punktów). Świadczy to o tym, że szczególnie nacisk trzeba położyć na minimalizowanie zadłużenia i poprawę płynności finansowej. Poprawa tych wskaźników wpływa na osiągnięcie lepszych wyników w ocenie zyskowości. Ogólna liczba punktów z analizy wskaźnikowej wynosi 26 i pogorszyła się w stosunku do roku poprzedniego o 19 punktów czyli o 42,2% (rok 2019 ogólna liczba punktów

wyniosła – 26 .

Łączna wartość punktów na podstawie sprawozdania za rok 2020

Łączna wartość punktów		26	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33,6	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	34,6	7
3. Razem:			10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	52,00	8
	2) wskaźnik wypłacalności	4,33	0
4. Razem:			8
Łączna wartość punktów			26

2. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2021-2023

W sytuacji pandemii, która została wprowadzona w naszym kraju, a która ma bezpośredni wpływ na sytuację służby zdrowia w Polsce a także naszego Szpitala, bardzo trudno opracować symulację przychodów i kosztów na najbliższe 3 lata. Zakładając, że nasze przychody nie ulegną radykalnej zmianie w najbliższych latach, oszacowaliśmy przychody i koszty na 2021 rok na poziomie przedstawionym poniżej:

2.1. Prognoza na rok 2021

A. Przychody netto ze sprzedaży	52.673.000,00
B. Koszty działalności operacyjnej	56.412.000,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-3.739.000,00
D. Pozostałe przychody operacyjne	2.100.000,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	300.000,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1.939.000,00
G. Przychody finansowe	5.000,00
H. Koszty finansowe	40.000,00
I. Zysk (strata) brutto	-1.974.000,00
J. Podatek dochodowy	1.500,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00
L. Zysk (strata) netto	-1.975.500,00

Powyższa prognoza jest zgodna z planem rzeczowo-finansowym na 2021 rok.

2.2. Prognoza na rok 2022

Zasady budżetowania ochrony zdrowia w długim okresie czasu są trudne do przewidzenia. Stan pandemii ogłoszony w marcu 2020, proponowane zmiany w zakresie reformy służby zdrowia, które ulegają ciągłym zmianom stwarzają sytuację, w której trudno planować przychody i koszty na rok 2022 i lata następne.

Biorąc pod uwagę wskaźnik inflacji średniorocznej za 2020 rok wg. GUS na poziomie 3,4% założono wzrost kosztów w 2022 roku na tym poziomie. Przychody z tytułu świadczenia usług medycznych w 2020 roku w porównaniu do roku poprzedniego wzrosły na poziomie 3,9% i taki wskaźnik przyjęto do oszacowania przychodów.

Biorąc pod uwagę powyższe założenia prognoza finansowa na 2022 rok przedstawia się następująco:

A. Przychody netto ze sprzedaży	54.727.247,00
B. Koszty działalności operacyjnej	58.330.008,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-3.602.761,00
D. Pozostałe przychody operacyjne	2.181.900,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	310.200,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1.731.061,00
G. Przychody finansowe	5.195,00
H. Koszty finansowe	41.360,00
I. Zysk (strata) brutto	-1.767.226,00
J. Podatek dochodowy	1.600,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00
L. Zysk (strata) netto	-1.768.826,00

2.3. Prognoza na rok 2023

Sytuacja analogiczna jak w 2023 roku, trudno planować, nie mając wiedzy w zakresie przyszłych zdarzeń. Niewątpliwie duży wpływ na stabilność finansową placówek medycznych będzie miała sytuacja związana z pandemią. Zakładając, że prace nad reformą służby zdrowia będą braty pod uwagę znaczny wzrost kosztów związanych z ochroną epidemiologiczną, zakładamy wzrost przychodów w 2023 roku o 4,0%, natomiast wzrost kosztów pozostawiamy na poziomie wzrostu kosztów, jakie założyliśmy w prognozie na 2022 rok, tj. 3,4%.

A. Przychody netto ze sprzedaży	56.916.337,00
B. Koszty działalności operacyjnej	60.313.228,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-3.396.891,00
D. Pozostałe przychody operacyjne	2.269.176,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	320.747,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1.448.462,00
G. Przychody finansowe	5.403,00
H. Koszty finansowe	42.766,00
I. Zysk (strata) brutto	-1.485.825,00
J. Podatek dochodowy	1.700,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00
L. Zysk (strata) netto	-1.487.525,00

3.1. Kryzys epidemiologiczny i stan pandemii wprowadzony na terenie

kraju.

Założenia do powyższej analizy i prognozy finansowej są ogólne. Na obecną chwilę nie wiemy jak zostaną wycenione świadczenia udzielane przez placówki medyczne w bieżącym roku, a wiedza ta jest konieczna do tego żeby prognozy na dwa kolejne lata były realne.

Problemem, w zakresie przychodów z którym borykał się Szpital w 2020 roku był brak umowy w zakresie funkcjonowania oddziału Ginekologiczno – Położniczo – Noworodkowego. Jest to szeroki problem, ponieważ nie za wszystkie wykonane świadczenia będzie można uzyskać zapłatę oraz brak jest możliwości finansowania środkami z Ministerstwa Zdrowia dodatku do wynagrodzeń pielęgniarzek i położnych pracujących na tym oddziale (tzw. zembalowe). W 2021 roku sytuacja jest rozstrzygnięta. Od 1 kwietnia podpisano stosowną umowę z NFZ w zakresie umowy na Oddział Ginekologiczno – Położniczo – Noworodkowy, natomiast kwota uzyskiwana przychodu z tytułu umowy nie pokryje w pełni kosztów funkcjonowania Oddziału.

Zagrożenia w zakresie płynności finansowej Szpitala stwarza realizacja projektów współfinansowanych ze środków unijnych, tj. termomodernizacji budynków szpitala oraz cyfryzacji i wprowadzenia e-usług. Obowiązek zastąpienia papierowej dokumentacji medycznej- elektroniczną nakłada na podmioty lecznicze ustawa o systemie informacji w ochronie zdrowia. Inwestycje pochłonięły część bieżących środków finansowych, a pozyskanie refundacji w dobie pandemii jest znacznie utrudnione i wydłużone w czasie.

3.3. Deficyt kadry medycznej

Mniej korzystnie wygląda sytuacja jeśli chodzi o ambulatoryjną opiekę specjalistyczną i podstawową opiekę medyczną. W regionie mamy w tych zakresach silną konkurencję niepublicznych zakładów opieki zdrowotnej. Na rzecz tych jednostek straciliśmy znaczną część populacji powiatu i część kontraktów w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej.

SP ZOZ Szpital Powiatowy im. Edmunda Biernackiego jest jedynym Szpitalem w powiecie, co jest niewątpliwie dużym plusem. Oddziały szpitalne zapewniają opiekę medyczną, całej ok. 80,-tysięcznej populacji powiatu. Szpital pracuje praktycznie w trybie ostrym i pacjenci mają do niego dostęp całodobowo przez 7 dni w tygodniu.

3.4. Szanse i zagrożenia SP ZOZ na rynku lokalnym

W związku z występującym na rynku brakiem lekarzy i pielęgniarek i niepokojącymi prognozami dotyczącymi tych zawodów oraz niskim wskaźnikiem lekarzy i pielęgniarek zatrudnionych na 1 tys. Mieszkańców, Ministerstwo Zdrowia w ramach prac nad nową Strategią Odpowiedzialnego Rozwoju planuje wdrożenie działań mających na celu zmniejszenie deficytu kadr medycznych. W naszym Szpitalu problem dotyczy szczególnie braku specjalistów z dziedziny medycyny rodzinnej, pediatrii oraz medycyny ratunkowej. W celu zapewnienia opieki zdrowotnej, nasz SP ZOZ zatrudnia lekarzy emerytów i okresowo lekarzy bez specjalizacji pracujących pod nadzorem lekarzy specjalistów. Zwiększa o wykorzystanie nowoczesnych technologii w służbie medycyny.

Kadra pielęgniarska ma wysoką średnią wieku. Jeśli ugramioną do świadczeń emerytalnych część załogi skorzysta z tego przywileju, staniemy przed bardzo poważnym brakiem personelu pielęgniarskiego.

Starzejące się społeczeństwo i zwiększający się odsetek zadeklarowanych osób powyżej 65 roku życia zwiększa koszty funkcjonowania POZ-tów. Pacjent starszy mimo zwiększonej stawki, generuje koszty, których stawka kapitacyjna nie jest w stanie pokryć.

Znacznym zagrożeniem dla funkcjonowania naszego Szpitala jest bliska odległość naszego szpitala do innych ościennych szpitali (odległość od 25 do 40 kilometrów), które to posiadają część oddziałów o wyższym stopniu referencyjności i specjalnościach u nas nie występujących.

4. Podsumowanie

Reasumując sytuacja ekonomiczno-financeowa naszego Szpitala za 2020 rok wg wskaźników zaleconych w rozporządzeniu Ministra Zdrowia przedstawia się w sposób zadawalający. Maksymalna ilość punktów do zdobycia wynosi bowiem 70. Według naszych wyliczeń, nasz Szpital osiągnął 26 punktów tj. 37,1% możliwych do zdobycia.

Rozporządzenie Ministra Zdrowia z 12 kwietnia 2017 roku nie zawiera wskaźników, które pozwoliłyby porównywać poszczególne szpitale.

Uważamy, że będąc Szpitalem Powiatowym pierwszego stopnia referencyjności, bez możliwości leczenia bardziej skomplikowanych przypadków i bez zewnętrznej pomocy w sprawach inwestycyjnych, nasze wyniki ekonomiczne z ostatnich lat mogą świadczyć o prawidłowym funkcjonowaniu naszej jednostki. Niepokojący jest fakt, że strata bilansowa z roku na rok się zwiększa. W 2020 roku strata przekroczyła poziom amortyzacji, czyli kosztu nie stanowiącego wydatku, co znacznie pogarsza płynność i bezpieczeństwo finansowe Szpitala.