

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. „o działalności leczniczej” (tekst jednolity Dz.U. z 2021, poz. 711)

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZZOZ w Zwoleniu przygotowany został na podstawie sprawozdania finansowego za 2020 rok.

Zawiera analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2020, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej przeprowadzono w oparciu o wskaźniki ekonomiczno-finansowe i przypisaną im ocenę punktową określoną w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku 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. Wskaźniki zyskowności za 2020 r.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność jednostki do wypracowywania zysków. Dodatkowo wartości wskaźników zyskowności występują w sytuacji osiągnięcia przez Zakład dodatniego wyniku finansowego. W 2020 r. podobnie jak w latach poprzednich koszty funkcjonowania SPZZOZ w Zwoleniu przekroczyły osiągnięte przychody. Zakład poniósł stratę, zarówno na działalności operacyjnej, jak i stratę netto. W związku z powyższym wszystkie wskaźniki oparte na wyniku finansowym przyjęły wartości ujemne.

1) Wskaźnik zyskowności netto (%) = - 2,49 %

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

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = - 2,44 %

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

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = -5,03 %

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

gdzie

średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

W porównaniu do lat 2018-2019 można zaobserwować niewielką poprawę wskaźników rentowności. W 2018 r. wynosiły one odpowiednio: -3,99%, -3,95%, -10,25%, a w 2019r. -2,77%, -2,77%, -7,28%.

2. Wskaźniki płynności za 2020 r.

Wskaźniki płynności oceniają zdolność jednostki do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Obniżenie wskaźników świadczy o pogarszającej się sytuacji i wzrastającym ryzyku utraty płynności.

1) wskaźnik bieżącej płynności = 0,89

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

Wskaźnik bieżącej płynności wskazuje w jakiej części jednostka jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych z posiadanego majątku obrotowego.

2) wskaźnik szybkiej płynności = 0,76

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

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wskaźniki płynności finansowej świadczą o tym, że Zakład utrzymał płynność finansową. Zobowiązania w większości regulowane były zgodnie z terminami płatności.

3. Wskaźniki efektywności za 2020 r.

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 34,44

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

gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na środki pieniężne za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata należności. W przypadku SPZZOZ w Zwoleniu spłata następowała przeciętnie po 34 dniach. W 2018 r. wskaźnik ten wynosił 30,86 dni, a w 2019 r. 29 dni.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 8,34

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

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.

Wskaźnik rotacji zobowiązań krótkoterminowych (bieżących) w dniach określa ile przeciętnie dni upływa w przedsiębiorstwie od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty.

W Rozporządzeniu określającym sposób liczenia poszczególnych wskaźników wskaźnik rotacji zobowiązań został zawężony do zobowiązań z tyt. dostaw i usług.

4. Wskaźniki zadłużenia za 2020 r.

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 39,64%

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

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi, a tym samym o stopniu zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia Zakładu jego zasobami majątkowymi.

2) wskaźnik wypłacalności = - 2,93

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

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Informuje, ile razy zobowiązania są większe od kapitałów własnych. Wartość wskaźnika za 2020 r. przyjęła wartość ujemną w związku z ujemną wartością kapitału własnego.

5. Podsumowanie

Analiza wskaźnikowa – ocena sumaryczna za 2020 r.

Wskaźniki	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Wskaźniki zyskowności				
Zyskowności netto	poniżej 0,0%	0	-2,49	0
	od 0,0% do 2,0%	3		
	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
	powyżej 4,0%	5		
Zyskowności działalności operacyjnej	poniżej 0,0%	0	-2,44	0
	od 0,0% do 3,0%	3		
	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
	powyżej 5,0%	5		
Zyskowności aktywów	poniżej 0,0%	0	-5,03	0
	powyżej 0,0% do 2,0%	3		
	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
	powyżej 4,0%	5		
Razem wskaźniki zyskowności	Maksymalna ocena pkt	15	Punkty uzyskane	0
Wskaźniki płynności				
Płynności bieżącej	poniżej 0,6	0	0,89	4
	od 0,6 do 1,0	4		
	powyżej 1,0 do 1,50	8		
	powyżej 1,5 do 3,0	12		
	powyżej 3,0 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		
Płynności szybkiej	poniżej 0,5	0	0,76	4
	powyżej 0,50 do 1,0	8		
	powyżej 1,0 do 2,5	13		
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10		

Razem wskaźniki płynności	Maksymalna ocena pkt	25	Punkty uzyskane	8
Wskaźniki efektywności				
Rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni	3	34,44	3
	od 45 dni do 60 dni	2		
	od 61 dni do 90 dni	1		
	powyżej 90 dni	0		
Rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni	7	8,34	7
	od 61 dni do 90 dni	4		
	powyżej 90 dni	0		
Razem wskaźniki efektywności	Maksymalna ocena pkt	10	Punkty uzyskane	10
Wskaźniki zadłużenia				
Zadłużenia aktywów %	poniżej 40%	10	39,64	10
	od 40% do 60%	8		
	powyżej 60% do 80%	3		
	powyżej 80%	0		
Wypłacalności	od 0,0 do 0,5	10	-2,93	0
	od 0,51 do 1,0	8		
	od 1,01 do 2,0	6		
	od 2,01 do 4,0	4		
	powyżej 4,0 lub poniżej 0,00	0		
Razem wskaźniki zadłużenia	Maksymalna ocena pkt	20	Punkty uzyskane	10
Suma uzyskanych punktów				28

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno - finansowych wynikająca z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi łącznie 70. łączna ocena punktowa za 2020 r. uzyskana przez Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Zwoleniu wyniosła 28 pkt. co stanowi 40 % maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa Zakładu jest nadal trudna. Mimo tego, że Zakład poniósł stratę na prowadzonej działalności udało się utrzymać płynność finansową. Z uwagi na znaczny przyrost wartości aktywów poprawie uległ wskaźnik zadłużenia aktywów z 60,73 % do 39,64 %.

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

Podstawą określenia prognozowanych wartości przychodów i kosztów w 2021 r. jest plan finansowy Zakładu. Plan ten w ciągu roku może ulec zmianie w przypadku modyfikacji wysokości bądź sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ, wprowadzenia zmian w przepisach. Istotną taką zmianą jest nowelizacja ustawy z dnia 8.06.2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Założono, że skutki wzrostu kosztów wynagrodzeń zostaną pokryte zwiększonymi przychodami przekazanymi na ten cel i renegocjacją kontraktów NFZ. W związku z powyższym przychody oraz koszty działalności operacyjnej skorygowano o taką samą kwotę. Do prognozy przychodów na kolejne dwa lata przyjęto, że zakres obecnie realizowanych świadczeń nie ulegnie ograniczeniu. Aby pozyskiwać źródła finansowania poza NFZ i wykorzystać bazę sprzętową Zakład planuje rozszerzenie świadczonych usług, zwłaszcza diagnostycznych.

Prognoza rachunku zysków i strat 2021-2023.

L.p.	Wyszczególnienie	Plan 2021	Plan 2022	Plan 2023
1	2	3	4	5
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	24 390 900,00	25 190 900,00	26 450 000,00
B	Koszty działalności operacyjnej	26 511 500,00	27 600 000,00	28 980 000,00
c	<i>Zysk/strata ze sprzedaży (A-B)</i>	<i>-2 120 600,00</i>	<i>-2 409 100,00</i>	<i>-2 530 000,00</i>
D	Pozostałe przychody operacyjne	900 000,00	1 150 000,00	1 250 000,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	5 000,00	10 000,00	10 000,00
F	<i>Zysk/strata z działalności operacyjnej (C+D-E)</i>	<i>-1 225 600,00</i>	<i>-1 269 100,00</i>	<i>- 1 290 000,00</i>
G	Przychody Finansowe	0,00	0,00	
H	Koszty finansowe	23 000,00	5 000,00	5 000,00
I	<i>Zysk/strata z działalności gospodarczej (F+G-H)</i>	<i>-1 248 600,00</i>	<i>-1 274 100,00</i>	<i>- 1 295 000,00</i>
J	Wyniki zdarzeń nadzwyczajnych	0,00	0,00	
K	<i>Zysk/strata brutto (I+/-J)</i>	<i>-1 248 600,00</i>	<i>-1 274 100,00</i>	<i>- 1 295 000,00</i>
L	Podatek dochodowy	2 000,00	2 000,00	2 000,00
M	Zysk/strata netto	<i>-1 250 600,00</i>	<i>-1 276 100,00</i>	<i>- 1 297 000,00</i>

III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZZOZ w Zwoleniu.

- 1) Kolejny etap realizacji ustawy z dnia 8.06.2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Nowelizacja ustawy z dnia 28.05.2021 wprowadziła szereg zmian od 01.07.2021r. w tym przyspieszenie tempa wzrostu płac poprzez zmianę kwoty bazowej będącej podstawą naliczania podwyżek, podwyższenie wskaźników przeliczeniowych w poszczególnych grupach zawodowych. Najbardziej kosztowną zmianą wynikającą z nowelizacji ustawy jest nałożenie na podmioty lecznicze obowiązku 100% realizacji ustawy od 01.07.2021 r. tj. podwyższenia wynagrodzeń zasadniczych do poziomu równego iloczynowi średniego wynagrodzenia za 2020r. (5.167,47) i wskaźnika określonego dla grupy zawodowej. W chwili obecnej Zakład nie ma informacji o wysokości środków jakie zostaną przekazane przez NFZ na pokrycie skutków ustawowych wzrostów wynagrodzeń;
- 2) Ustawowy wzrost płacy minimalnej w gospodarce narodowej;
- 3) Wzrost kosztów kontraktów medycznych realizowanych przez lekarzy;
- 4) Rosnąca konkurencyjność na lokalnym rynku usług medycznych (obserwowany powolny ale stały spadek liczby osób zapisanych w POZ);
- 5) Trudności z pozyskaniem kadry medycznej, a w szczególności lekarzy oraz rosnące wymagania płacowe;
- 6) Niedofinansowanie przez NFZ świadczeń długoterminowych oraz niezmienną od lat wycena świadczeń realizowanych w ramach większości umów;
- 7) Zagrożenia na wielu płaszczyznach związanych w epidemią wywołaną wirusem SARS-CoV2 (m.in. ryzyko zmniejszenia przychodów w związku ze spadkiem realizacji świadczeń, w niektórych zakresach usług brak możliwości nadrobienia nie wykonanych usług, wzrost kosztów funkcjonowania wynikający ze wzrostu cen, utrzymania podwyższonego reżimu sanitarnego, zmian organizacyjnych).

Zwoleń, dnia 30.06.2021r.


DYREKTOR
 Samodzielnego Publicznego Zespołu
 Zakładów Opieki Zdrowotnej
 w Zwoleniu
mgr inż. Zbigniew MLYNEK

DOCUMENT
CREATED
WITH



PDF
COMBINER

PDF Combiner is a free application that you can use to combine multiple PDF documents into one.

Three simple steps are needed to merge several PDF documents. First, we must add files to the program. This can be done using the Add files button or by dragging files to the list via the Drag and Drop mechanism. Then you need to adjust the order of files if list order is not suitable. The last step is joining files. To do this, click button Combine PDFs.

Main features:

secure PDF merging - everything is done on your computer and documents are not sent anywhere

simplicity - you need to follow three steps to merge documents

possibility to rearrange document - change the order of merged documents and page selection

reliability - application is not modifying a content of merged documents.

Visit the homepage to download the application:

www.jankowskimichal.pl/pdf-combiner