

## ***Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Leczniczego – Opiekuńczego w Raciążku za rok 2021***

Samodzielny Publiczny Zakład Leczniczego – Opiekuńczego w Raciążku udziela całodobowych świadczeń zdrowotnych, które obejmują swoim zakresem opiekę, leczenie i rehabilitację osób z zaburzeniami psychiatrycznymi (świadczenia opiekuńczo – lecznicze psychiatryczne dla dorosłych). Zakład zapewnia tym osobom niezbędne badania diagnostyczne, leki i wyroby medyczne oraz środki pomocnicze i przedmioty ortopedyczne w podstawowym zakresie.

Zakład jest wyodrębnioną jednostką organizacyjną, dla której organem założycielskim jest Rada Powiatu Aleksandrowskiego.

Wszystkie usługi medyczne świadczone są na wysokim poziomie zgodnie z obowiązującymi wymaganiami prawnymi, oczekiwaniami pacjentów i ich najbliższych, zapewniając im i pracownikom przyjazne oraz bezpieczne warunki pobytu i pracy, zgodnie z misją Zakładu: „Dla zdrowia Pacjentów – działania celowe, zgodnie z oczekiwaniami pacjentów i zadaniami SP ZLO”.

Podstawowym źródłem dochodów jest sprzedaż usług medycznych w ramach umowy z NFZ w rodzaju „opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień w zakresie świadczenia opiekuńczo – lecznicze dla dorosłych”.

Działając na podstawie art. 53a ustawy o działalności leczniczej z dnia 15 kwietnia 2011 roku (Dz. U. z 2022 r. poz. 633 ze zm.) SP ZLO przedstawia raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej zakładu.

Analiza wskaźnikowa jest jednym z segmentów ogólnej analizy finansowej przedsiębiorstwa. Zajmuje się badaniem stanu i rozwoju finansów firmy, czyli dostarcza informacji o kondycji finansowej przedsiębiorstwa. Jak sama nazwa sugeruje, analiza wskaźnikowa opiera swoje wyniki na zbiorze określonych wskaźników. Podstawowym źródłem informacji dla analizy są: bilans oraz rachunek zysków i strat. Zarówno według teoretyków jak i praktyków w dziedzinie rachunkowości, te dwa elementy sprawozdania finansowego zawierają najwięcej istotnych informacji potrzebnych do analizy sytuacji finansowej przedsiębiorstwa.

## 1. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok 2021

### 1. Wskaźniki zyskowności

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności 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 przypadku Samodzielnego Publicznego Zakładu Leczniczo – Opiekuńczego wskaźniki zyskowności osiągają w 2021 roku niekorzystne wartości, co jest wynikiem uzyskania ujemnego wyniku finansowego. W rozbiciu na poszczególne rodzaje interpretacja wskaźników zyskowności wygląda następująco:

#### 1.1 Wskaźniki zyskowności netto

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem.

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności netto (%)  
na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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

Zgodnie z obowiązującym Statutem celem działalności zakładu jest:

- a) udzielanie świadczeń zdrowotnych stacjonarnych i całodobowych zdrowotnych innych niż Świadczenia szpitalne;
- b) realizacja zadań z zakresu opieki długoterminowej;

c) udzielanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych.

Wskaźnik zyskowności netto Samodzielnego Publicznego Zakładu Leczniczo – Opiekuńczego wynosi -4,40%, co oznacza że mieści się w przedziale wartości (poniżej 0,00%) uzyskując tym samym ocenę 0 pkt.. Należy zauważyć , że z założenia zakład nie jest jednostką nastawioną na maksymalizację zysku lecz na realizację ww. celów statutowych.

W przypadku zakładów leczniczych wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami a kosztami.

## 1.2 Wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność finansową działalności operacyjnej podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej (tj. bez uwzględniania przychodów i kosztów finansowych). W przypadku przedmiotowego wskaźnika wymagane jest uzyskanie możliwie wysokiej wartości jednak z uwagi na charakter działalności Zakładu jego ocena powinna nastąpić przy uwzględnieniu wartości jakie osiągają inne podobne jednostki. Z uwagi na charakter zakładów, nie zakłada się jego maksymalizacji.

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)  
na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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 SP ZLO w 2021 r. wyniósł -4,44% % uzyskując wg powyższej tabeli ocenę 0 pkt.

### 1.3 Wskaźnik zyskowności aktywów

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności aktywów(%)  
na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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 zakładu wynosi -2,88 % co oznacza, że mieści się w przedziale wartości uzyskując ocenę 0 pkt. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że Zakład nie generuje zysku.

### 2. Wskaźniki płynności

Drugą grupę wskaźników wykorzystanych do analizy raportu stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie do ustalania zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa jest kluczowym pojęciem związanym z prowadzeniem działalności gospodarczej. Oznacza, że przedsiębiorstwo regularnie opłaca swoje zobowiązania, a także kupuje towar oraz korzysta z potrzebnych usług. Gdy Zakład ma problemy z odpowiednim przepływem pieniędzy, musi podjąć kroki naprawcze, ponieważ dla podmiotu gospodarczego to niebezpieczna sytuacja (może mu nawet grozić upadłość). Ten stan dotyczy również zakładów generujących zysk, ponieważ płynności finansowa charakteryzuje się przede wszystkim możliwością spłaty zobowiązań.

Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych

i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. Wartość wskaźnika bieżącej płynności w SP ZOL w 2021r. wyniósł 2,44 natomiast wskaźnik szybkiej płynności 2,39.

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik bieżącej płynności  
Na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik szybkiej płynności  
na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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
5.	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe + 0 zł	10

Wskaźnik bieżącej płynności podobnie jak w 2020 r. uzyskał ocenę 12 pkt. natomiast wskaźnik szybkiej płynności w porównaniu z 2020 rokiem wzrósł o 3 pkt. i tym samym uzyskał ocenę 13 pkt.. Z powyższego wynika, iż wskaźniki płynności mieszczą się one w optymalnym przedziale wyznaczonym przez Ministra Zdrowia w rozporządzeniu z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

### 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 – w przypadku gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności – określają przyczyny tych problemów. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

Wskaźniki rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata w należnościach. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wartości wskaźnika należności w dniach powinny być oczywiście możliwie niskie.

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik rotacji należności w dniach  
Na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach  
Na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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

W 2022 r. wskaźnik rotacji należności określający długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi wyniósł 29 dni, wskaźnik rotacji zobowiązań również 29 dni oznacza to, iż zobowiązania regulowane są przez Zakład w terminie.

#### 4. Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów podmiotu. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zadłużenia aktywów*

*Na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik wypłacalności*

*Na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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

W SP ZLO w 2021 r. ukształtowały się one na poziomie - wskaźnik zadłużenia 47,93 %, wskaźnik wypłacalności 0,95.

## Podsumowanie

Analiza wskaźnikowa – ocena sumaryczna 2021 rok

<b>Tabela podsumowująca wyniki sytuacji ekonomiczno - finansowej</b>			
<b>Grupa</b>	<b>Wskaźniki</b>	<b>Wartość Wskaźnika</b>	<b>Ocena</b>
<b>1. Wskaźniki zyskowności</b>	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,40 %	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,44 %	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	- 2,88 %	0
		<b>1. Razem</b>	<b>0</b>
<b>2. Wskaźniki płynności</b>	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,44	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,39	13
		<b>2. Razem</b>	<b>25</b>
<b>3. Wskaźniki efektywności</b>	1) wskaźnik rotacji należności ( w dniach)	29	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań ( w dniach)	29	7
		<b>3. Razem</b>	<b>10</b>
<b>4. Wskaźniki zadłużenia</b>	1) wskaźnik zadłużenia aktywów	47,93%	8
	2) wskaźnik wypłacalności	0,95	8
		<b>4. Razem</b>	<b>16</b>
<b>Łączna wartość punktów:</b>			<b>51</b>

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi łącznie 70. Łączna ocena punktowa za 2021 r. osiągnięta przez Samodzielny Publiczny Zakład Leczniczo – Opiekuńczy wyniosła 51 pkt. co stanowi 72,86% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno – finansowej jednostki.

Zakład terminowo reguluje swoje zobowiązania, zachowuje pełną płynność finansową.

### **2. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem założeń.**

Zakład nie ustaje w dążeniu do doskonałości, stale podnosząc jakość i dostępność świadczonych usług zdrowotnych. Ponadto realizacja poniższych założeń przyczyni się do podniesienia standardów w naszym Zakładzie.

W latach 2022 – 2024 planuje się realizację niżej wymienionych inwestycji:



**a) 2022 rok**

1. Remont balkonów oddział II.
2. Zabezpieczenie środków finansowych na realizację zadania EDM w ramach projektu „Budowa kujawsko-pomorskiego systemu udostępniania elektrycznej dokumentacji medycznej etap II.

**b) 2023 rok**

1. Wymiana oświetlenia zewnętrznego na terenie zakładu.
2. Zagospodarowanie terenu zewnętrznego.

**c) 2024 rok**

1. Rozbudowa zakładu o nowy oddział.
2. Zwiększenie bazy łóżkowej o 40 miejsc.
3. Malowanie elewacji - budynek A.

**3. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Leczniczego – Opiekuńczego.**

Do głównych czynników mogących mieć istotny wpływ na działalność Samodzielnego Publicznego Zakładu Leczniczego – Opiekuńczego w Raciążku w ciągu najbliższych lat zalicza się:

1. Brak kontraktu z NFZ na realizację świadczeń w ramach opieki psychiatrycznej i leczenia uzależnień w zakresie świadczeń opiekuńczo – leczniczych psychiatrycznych dla dorosłych.
2. Brak środków pozyskiwanych z zewnątrz na zadania inwestycyjne przewidziane do realizacji.
3. Gwałtowny wzrost kosztów działalności statutowej (m.in. wynagrodzeń, żywności, leków itp.).
4. Szybki wzrost inflacji powodujący brak stabilności działalności podstawowej, spadek wartości pieniądza.
5. Sytuacja geopolityczna Polski powodująca niepewność przyszłego okresu gospodarczego.
6. Ryzyko ponownego pojawienia się pandemii COVID 19, a co za tym idzie wzrost kosztów związanych z jej zwalczaniem.

Raciążek, dnia 25 maja 2022 r.

**DYREKTOR**  
*inż. Mariusz Zakrzewski*

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
*mgr Beata Nowak*