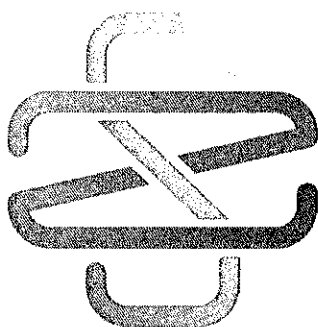


**SAMODZIELNY PUBLICZNY SPECJALISTYCZNY  
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ „Zdroje”**

ul. Mączna 4, 70 – 780 Szczecin



Szpital **Zdroje**

**RAPORT O SYTUACJI  
EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA ROK 2020  
ORAZ PROGNOZA NA LATA 2021-2023**

**Szczecin 2021**

## SPIS TREŚCI

<b>I.</b>	<b>Ogólne informacje o działalności jednostki istotne dla oceny ekonomiczno – finansowej</b>	<b>3</b>
<b>II.</b>	<b>Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2020 r.</b>	<b>4</b>
	2.1. Obliczenie wskaźników zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia oraz ich interpretacja	4
	2.2. Ocena punktowa	6
<b>III.</b>	<b>Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na 2021 r.</b>	<b>7</b>
	3.1. Opis przyjętych założeń	7
	3.2. Obliczenie wskaźników	8
	3.3. Ocena punktowa	10
<b>IV.</b>	<b>Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na 2022 r.</b>	<b>11</b>
	4.1. Opis przyjętych założeń	11
	4.2. Obliczenie wskaźników	11
	4.3. Ocena punktowa	13
<b>V.</b>	<b>Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na 2023 r.</b>	<b>14</b>
	5.1. Opis przyjętych założeń	14
	5.2. Obliczenie wskaźników	14
	5.3. Ocena punktowa	16
<b>VI.</b>	<b>Podsumowanie</b>	<b>17</b>

### **I. Ogólne informacje o działalności jednostki istotne dla oceny ekonomiczno – finansowej**

Samodzielny Publiczny Specjalistyczny Zakład Opieki Zdrowotnej „Zdroje” jest podmiotem świadczącym specjalistyczne usługi medyczne w zakresie leczenia stacjonarnego, specjalistycznego leczenia ambulatoryjnego w zakresie szpitala ogólnego, psychiatrii, opieki nad matką i dzieckiem oraz usługi z zakresu rehabilitacji leczniczej i społecznej.

Na 31 grudnia 2020 r. Szpital posiadał 902 łóżka w oddziałach stacjonarnych i dziennych. W ubiegłym roku na 27 oddziałach hospitalizowanych było ponad 40 tysięcy pacjentów, w tym ponad 16 tysięcy w Szpitalnym Oddziale Ratunkowym. Liczba porad udzielonych w 40 poradniach specjalistycznych w ciągu 2020 roku wyniosła ponad 148 tysięcy. Dodatkowo porady udzielone w Szpitalnym Oddziale Ratunkowym stanowiły ponad 12 tysięcy.

SPSZOZ „Zdroje” w Szczecinie jest obecnie największym szpitalem dziecięcym i psychiatrycznym w województwie zachodniopomorskim oraz szpitalem ogólnym. W strukturę organizacyjną wchodzi liczne specjalistyczne poradnie: przyszpitalne przy ul. Mącznej oraz poradnie przy ul. Św. Wojciecha, które łącznie z oddziałami Szpitala przy ul. Mącznej zapewniają kompleksową obsługę medyczną pacjentom.

Placówka obejmuje opieką medyczną przede wszystkim pacjentów z województwa zachodniopomorskiego. Świadczy również usługi dla pacjentów z innych regionów Polski oraz spoza kraju.

## II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2020 rok

### 2.1 Obliczenie wskaźników zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia oraz ich interpretacja

#### 2.1.1 Wskaźniki zyskowności

- a) Wskaźnik zyskowności netto (%) = -3,12
- b) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = -2,74
- c) Wskaźnik zyskowności aktywów (%) = -2,67

Wskaźniki rentowności są ujemne z uwagi na osiągnięty ujemny wynik finansowy, co oznacza, iż koszty działalności przewyższają przychody Szpitala.

- Wskaźnik zyskowności netto (-3,12) – pokazuje, iż uzyskana strata netto w wysokości -5.879.960 zł stanowi -3,12 % w przychodach jednostki,
- Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (-2,74) określa ekonomiczną stratę na działalności statutowej oraz pozostałej działalności operacyjnej i wynosi -2,74 %,
- Wskaźnik zyskowności aktywów (-2,67) informuje o zdolności aktywów do generowania zysku lub straty. W 2020 r. majątek „pracujący” w ZOZ-ie generował stratę w wysokości 2,67 groszy na jedną złotówkę zaangażowaną w aktywa.

#### 2.1.2 Wskaźniki płynności

- a) Wskaźnik bieżącej płynności = 0,70
- b) Wskaźnik szybkiej płynności = 0,60

Wskaźniki płynności informują o zdolności jednostki do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań.

- Wskaźnik bieżącej płynności wskazuje, że ZOZ posiada zdolność do spłaty swoich zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych w 70%.

## Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej

---

- Wskaźnik szybkiej płynności wskazuje, że ZOZ posiada zdolność do spłacania zobowiązań krótkoterminowych swoimi płynnymi aktywami tj. gotówką i należnościami krótkoterminowymi w 60%.

### 2.1.3 Wskaźniki efektywności

a) Wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 25,58

b) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 28,57

- Wskaźnik rotacji należności (w dniach) wskazuje, że jednostka na swoje należności oczekuje 26 dni. W stosunku do roku 2019 (33) okres ten skrócił się o 7 dni.
- Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) informuje, że ZOZ terminowo regulował swoje zobowiązania krótkoterminowe, średnio w ciągu 29 dni.

### 2.1.4 Wskaźniki zadłużenia

a) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 27,53

b) Wskaźnik wypłacalności = 1,18

- Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje, że aktywa ZOZ-u są finansowane kapitałami obcymi w wysokości 27,53 % (kredyt inwestycyjny). Wartość wskaźnika nie podważa wiarygodności szpitala i jest on bezpieczny dla zakładu.
- Wskaźnik wypłacalności wskazuje ile razy zobowiązania przekraczają kapitał własny. Wartość wskaźnika 1,18 wzrosła o 0,15 w stosunku do 2019 r. (1,03).

## Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej

### 2.2 Ocena punktowa sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2020 r.

Grupa	Wskaźniki	Rok 2020	
		Wartość wskaźnika	Ocena
<b>1. Wskaźniki zyskowności</b>	1. wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,12	0
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,74	0
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-2,67	0
		<b>Razem</b>	<b>0</b>
<b>2. Wskaźnik płynności</b>	1. wskaźnik bieżącej płynności	0,70	4
	2. wskaźnik szybkiej płynności	0,60	8
		<b>Razem</b>	<b>12</b>
<b>3. Wskaźnik efektywności</b>	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)	25,58	3
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	28,57	7
		<b>Razem</b>	<b>10</b>
<b>4. Wskaźnik zadłużenia</b>	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	27,53	10
	2. wskaźnik wypłacalności	1,18	6
		<b>Razem</b>	<b>16</b>
<b>Łączna wartość punktów (ogółem)</b>			<b>38</b>

### III. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na 2021 r.

#### 3.1 Opis przyjętych założeń

Opracowując prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej na 2021 rok przyjęto następujące założenia:

- a) Inflacja (CPI) % = 3,1,
- b) PKB % = 4,1,
- c) wzrost kosztów utrzymania w związku z panującą sytuacją epidemiologiczną,
- d) amortyzacja oraz pozostałe przychody operacyjne na zbliżonym poziomie w okresie prognozowanym (14 mln zł),
- e) zmniejszenie dochodów przyszłych okresów równoległe do odpisów amortyzacyjnych sfinansowanych z dotacji z uwzględnieniem nowych dotacji,
- f) wzrost stałych kosztów utrzymania związanych z eksploatacją pawilonów medycznych i niemedycznych,
- g) wzrost kosztów usług outsourcingowych, dostaw leków, środków medycznych i pozostałych dostaw, w związku z kolejnym wzrostem od 01.01.2021 r. minimalnego wynagrodzenia, minimalnej stawki godzinowej w ramach zawartych umów cywilno-prawnych,
- h) wykonanie niezbędnych przeglądów technicznych sprzętu medycznego i niemedycznego,
- i) realizacja nakazów Inspekcji Pracy, Sanepidu i PPOŻ w zakresie niezbędnych prac, a także wykonanie remontów koniecznych do utrzymania infrastruktury.

Na końcowy efekt prognozy na rok 2021 oraz na lata 2022 – 2023 największy wpływ ma tzw. sieć szpitali oraz poziom finansowania pozostałych umów zawartych z NFZ. Finansowanie Szpitala w dużej mierze oparte jest o świadczenia odrębnie finansowane oraz ryczałt (tj.52 %).

Kwota ryczałtu jest aktualizowana, w zależności od parametrów takich jak: liczby i rodzaj udzielonych świadczeń, ceny, parametry jakościowy. Wysokość ryczałtu ustalana jest na nie dłużej niż rok kalendarzowy w określonych przez Narodowy Fundusz Zdrowia

## Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej

---

granicach. Podstawą dla ustalenia kolejnych ryczałtów, co do zasady, są ilości świadczeń zdrowotnych udzielonych i sprawozdanych w poprzednim okresie rozliczeniowym.

### 3.2 Obliczenie wskaźników zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia oraz ich interpretacja

#### 3.2.1 Wskaźniki zyskowności

- a) Wskaźnik zyskowności netto (%) = - 4,94
- b) Wskaźnik zyskowności dział. operacyjnej (%) = - 4,68
- c) Wskaźnik zyskowności aktywów (%) = - 5,04

Planowane wskaźniki zyskowności na 2021 rok osiągną wartość ujemną, co oznacza, że koszty działalności przewyższą przychody szpitala.

- Wskaźnik zyskowności netto (-4,94) oznacza, iż planowana strata netto na 2021 rok w wysokości 10.736.358,00 zł stanowi 4,94 % w przychodach szpitala.
- Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (-4,68) informuje, iż szpital zarówno na działalności statutowej jak i pozostałej operacyjnej osiągnie w 2021 roku stratę w wysokości -4,68 %.
- Wskaźnik zyskowności aktywów (-5,04) informuje, iż w 2021 roku aktywa szpitala nie wygenerują zysku operacyjnego.

#### 3.2.2 Wskaźniki płynności

- a) Wskaźnik bieżącej płynności = 0,48
- b) Wskaźnik szybkiej płynności = 0,42

Wskaźniki płynności informują o zdolności jednostki do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań.

- Wskaźnik bieżącej płynności wskazuje, że ZOZ zaspokoi swoje zobowiązania krótkoterminowe poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych w wysokości 48%.
- Wskaźnik szybkiej płynności wskazuje, że ZOZ zaspokoi zobowiązania krótkoterminowe swoimi płynnymi aktywami tj. gotówką i należnościami krótkoterminowymi w wysokości 42%.



### 3.2.3 Wskaźniki efektywności

- a) Wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 17,22
  
- b) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 36,28
  
- Wskaźniki rotacji należnościami informuje, że jednostka otrzyma swoje należności po 17 dniach.
- Wskaźnik rotacji zobowiązań informuje, że jednostka ureguluje swoje zobowiązania średnio w ciągu 36 dni.

### 3.2.4 Wskaźniki zadłużenia

- a) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 33,72
  
- b) Wskaźnik wypłacalności = 1,80
  
- Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje, że aktywa ZOZ-u będą finansowane kapitałem obcym w wysokości **33,72 %** (kredyt inwestycyjny). Wartość wskaźnika nie zagraża wiarygodności szpitala i jest bezpieczna dla jednostki.
- Wskaźnik wypłacalności informuje ile razy zobowiązania przekraczają kapitał własny. Wartość wskaźnika na poziomie **1,80** jest bezpieczna dla ZOZ-u, w stosunku do 2020 r. wzrost o 0,62.

## Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej

### 3.3 Ocena punktowa sytuacji ekonomiczno – finansowej na 2021 rok

Grupa	Wskaźniki	Rok 2021	
		Wartość wskaźnika	Ocena
<b>1. Wskaźniki zyskowności</b>	1. wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,94	0
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,68	0
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-5,04	0
		<b>Razem</b>	<b>0</b>
<b>2. Wskaźnik płynności</b>	1. wskaźnik bieżącej płynności	0,48	0
	2. wskaźnik szybkiej płynności	0,42	0
		<b>Razem</b>	<b>0</b>
<b>3. Wskaźnik efektywności</b>	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)	17,22	3
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	36,28	7
		<b>Razem</b>	<b>10</b>
<b>4. Wskaźnik zadłużenia</b>	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	33,72	10
	2. wskaźnik wypłacalności	1,80	6
		<b>Razem</b>	<b>16</b>
<b>Łączna wartość punktów (ogółem)</b>			<b>26</b>

### IV. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na 2022 rok

#### 4.1 Opis przyjętych założeń

Opracowując prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na 2022 rok przyjęto następujące założenia:

- a) inflacja (CPI) = 2,8%,
- b) PKB (%) = 5,4,
- c) amortyzacja oraz pozostałe przychody operacyjne na zbliżonym poziomie w okresie prognozowanym (12,78 mln zł),
- d) zmniejszenie dochodów przyszłych okresów równoległe do odpisów amortyzacyjnych sfinansowanych z dotacji z uwzględnieniem nowych dotacji,
- e) wykonanie niezbędnych przeglądów technicznych sprzętu medycznego i niemedycznego,
- f) realizacja nakazów Inspekcji Pracy, Sanepidu i PPOŻ w zakresie niezbędnych prac, a także wykonanie remontów koniecznych do utrzymania infrastruktury.

#### 4.2 Obliczenie wskaźników zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia oraz ich interpretacja

##### 4.2.1 Wskaźniki zyskowności

- a) Wskaźnik zyskowności netto (%) = -3,14
- b) Wskaźnik zyskowności dział. operacyjnej (%) = -2,91
- c) Wskaźnik zyskowności aktywów(%) = -3,20

Planowane wskaźniki zyskowności na 2022 r. także osiągną wartość ujemną, co oznacza, że koszty działalności przewyższą przychody szpitala.

- Wskaźnik zyskowności netto (-3,14) oznacza, że planowana strata w wysokości 6.415.908 zł stanowi -3,14 % w przychodach szpitala i zmalała w stosunku do planowanej straty w roku 2021 o 4.320.450,00 zł.
- Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (-2,91). Podmiot zakłada, że w dalszym ciągu zarówno na działalności statutowej jak i pozostałej działalności

## Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej

---

operacyjnej osiągnie w 2022 r. stratę w wysokości -2,91% z tendencją poprawy poziomu wskaźnika w stosunku do 2021r.

- Wskaźnik zyskowności aktywów (-3,20), zakłada się, że aktywa szpitala w 2022 r. nie wygenerują zysku operacyjnego, a majątek pracujący w szpitalu osiągnie stratę w wysokości 3,20 grosza na jedną złotówkę zaangażowaną w aktywach.

### 4.2.2 Wskaźniki płynności

a) Wskaźnik bieżącej płynności = 0,47

b) Wskaźnik szybkiej płynności = 0,41

Wskaźniki płynności informują o zdolności jednostki do terminowego wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań

- Wskaźnik bieżącej płynności (0,47) pozwoli zrealizować zobowiązania krótkoterminowe posiadanymi środkami obrotowymi w wysokości 47%.
- Wskaźnik szybkiej płynności (0,41) wskazuje, że ZOZ w 2022 roku swoimi płynnymi środkami będzie w stanie zaspokoić zobowiązania krótkoterminowe w wysokości 41%.

### 4.2.3. Wskaźniki efektywności

a) Wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 19,23

b) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 49,81

- Wskaźnik rotacji należności, przewiduje, że okres oczekiwania na należności za wykonane usługi wyniesie około 19 dni. Poziom wskaźnika nieznacznie się obniżył a jednocześnie oddalił się od wskaźnika rotacji zobowiązań,
- Wskaźnik rotacji zobowiązań wskazuje na regulowanie zobowiązań w 2022 r. w ciągu 50 dni.

### 4.2.4. Wskaźniki zadłużenia

a) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 36,27

b) Wskaźnik wypłacalności = 2,12

## Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej

- Wskaźnik zadłużenia aktywów (36,27) - zakłada się, że aktywa ZOZ-u będą finansowane kapitałem obcym w wysokości 36,27% (kredyt inwestycyjny).
- Wskaźnik wypłacalności (2,12) określa jaka wielkość funduszy obcych przypada na jednostkę funduszu własnego. Wskaźnik na poziomie 2,12 ma tendencję wzrostową.

### 4.3. Ocena punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej na 2022 rok

Grupa	Wskaźniki	Rok 2022	
		Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,14	0
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,91	0
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,20	0
		<b>Razem</b>	<b>0</b>
2. Wskaźnik płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności	0,47	0
	2. wskaźnik szybkiej płynności	0,41	0
		<b>Razem</b>	<b>0</b>
3. Wskaźnik efektywności	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)	19,23	3
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	49,81	7
		<b>Razem</b>	<b>10</b>
4. Wskaźnik zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	36,27	10
	2. wskaźnik wypłacalności	2,12	4
		<b>Razem</b>	<b>14</b>
<b>Łączna wartość punktów (ogółem)</b>			<b>24</b>

### 5. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na 2023 rok

#### 5.1 Opis przyjętych założeń

Opracowując prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na 2023 r. przyjęto następujące założenia :

- a) inflacja (CPI) 3,2 %,
- b) PKB (%) 5,4,
- c) amortyzacja oraz pozostałe przychody operacyjne na zbliżonym poziomie w okresie prognozowanym (8,8 mln zł),
- d) zmniejszenie dochodów przyszłych okresów równoległe do odpisów amortyzacyjnych sfinansowanych z dotacji z uwzględnieniem nowych dotacji,
- e) wykonanie niezbędnych przeglądów technicznych sprzętu medycznego i niemedyceznego,
- f) realizacja nakazów Inspekcji Pracy, Sanepidu i PPOŻ w zakresie niezbędnych prac, a także wykonanie remontów koniecznych do utrzymania infrastruktury.

#### 5.2 Obliczenie wskaźników zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia oraz ich interpretacja

##### 5.2.1 Wskaźniki zyskowności

- a) Wskaźnik zyskowności netto (%) = -1,61
- b) Wskaźnik zyskowności dział. operacyjnej (%) = -1,40
- c) Wskaźnik zyskowności aktywów (%) = -1,79

Planowane wskaźniki zyskowności na 2023r., chociaż w dalszym ciągu ujemne, ulegną poprawie w stosunku do roku 2022 i 2021.

- Wskaźnik zyskowności netto (-1,61) planowana strata netto w wysokości -3.353.904,00 zł stanowi 1,61 % w przychodach szpitala,
- Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (-1,40), zakłada się, że na działalności statutowej jednostka w dalszym ciągu osiągnie stratę z tendencją spadkową w stosunku do poprzednich lat.

## Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej

---

- Wskaźnik zyskowności aktywów (-1,79), zakłada się, że majątek pracujący w szpitalu osiągnie stratę w wysokości 1,79 grosza na jedną złotówkę zaangażowaną w aktywach.

### 5.2.2. Wskaźniki płynności

- a) Wskaźnik bieżącej płynności = 0,44
- b) Wskaźnik szybkiej płynności = 0,38

Wskaźniki płynności informują o zdolności jednostki do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań.

- Wskaźnik bieżącej płynności (0,44) pozwoli zrealizować zobowiązania krótkoterminowe posiadanymi środkami obrotowymi w wysokości 44%.
- Wskaźnik szybkiej płynności (0,38) wskazuje, że ZOZ swoimi płynnymi środkami (należności, gotówka) będzie w stanie zaspokoić zobowiązania krótkoterminowe w wysokości 38%.

### 5.2.3. Wskaźniki efektywności

- a) Wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 19,24
  - b) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 50,48
- Wskaźnik rotacji należności informuje, iż jednostka swoje należności otrzyma po 19 dniach,
  - Wskaźnik rotacji zobowiązań (50 dni) wskazuje, że szpital w 2023 r. będzie regulował swoje zobowiązania w ciągu 50 dni.

### 5.2.4. Wskaźniki zadłużenia

- a) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 39,49
  - b) Wskaźnik wypłacalności = 2,44
- Wskaźnik zadłużenia aktywów (39,49) przewiduje, że aktywa ZOZ-u będą finansowane kapitałem obcym w wysokości 39,49% (kredyt długoterminowy). Wartość wskaźnika

## Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej

jest nadal bezpieczna z perspektywą na jego zmniejszenie (spłacanie kredytu inwestycyjnego).

- Wskaźnik wypłacalności (2,44) określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Planowany wskaźnik na poziomie 2,44 z tendencją wzrostową.

### 5.3. Ocena punktowa sytuacji ekonomiczno-finansowej na 2023 rok

Grupa	Wskaźniki	Rok 2023	
		Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,61	0
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,40	0
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-1,79	0
		<b>Razem</b>	<b>0</b>
2. Wskaźnik płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności	0,44	0
	2. wskaźnik szybkiej płynności	0,38	0
		<b>Razem</b>	<b>0</b>
3. Wskaźnik efektywności	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)	19,24	3
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	50,48	7
		<b>Razem</b>	<b>10</b>
4. Wskaźnik zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	39,49	10
	2. wskaźnik wypłacalności	2,44	4
		<b>Razem</b>	<b>14</b>
	<b>Łączna wartość punktów (ogółem)</b>		<b>24</b>



### VI. Podsumowanie

#### **Wnioski końcowe z przeprowadzonej analizy ekonomiczno-finansowej za 2020 rok i prognozy na lata 2021-2023**

Rok 2020 jednostka zakończyła stratą bilansową netto w wysokości 5.879.960 zł. Był to kolejny rok, w którym bieżące wpływy nie pokrywały wydatków związanych z działalnością statutową.

SPSZOZ „Zdroje” nie jest placówką nastawioną na zysk, jednakże dla jego właściwego funkcjonowania niezbędne jest utrzymanie podmiotu w kondycji finansowej pozwalającej na realizację jej celów.

Głównym powodem ujemnego wyniku finansowego za 2020 r. są ograniczone możliwości wygenerowania większych przychodów z NFZ oraz rosnące koszty usług zewnętrznych, które mogą pogorszyć obecną sytuację finansową, czego następstwem może być pogorszenie sytuacji finansowej.

W wyniku analizy wskaźnikowej sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2020 r., przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 38 punktów (maksymalna ilość punktów 70), co stanowi 54% maksymalnej liczby punktów możliwej do osiągnięcia.

Prognoza na okres 2021-2023 rok została opracowana zgodnie z art. 52 Ustawy o działalności leczniczej. Szpital pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono generowanie straty, utrzymanie względnej stabilności ekonomiczno-finansowej oraz uzyskanie ujemnego wyniku finansowego na poziomie poniżej planowanej amortyzacji.

Prognoza wskaźnikowa na lata 2021-2023 wskazuje na sytuację finansową podmiotu, na którą mają wpływ następujące czynniki zewnętrzne:

- inflacja, wzrost kosztów prowadzenia działalności (media, usługi obce, wynagrodzenia),
- niska stopa bezrobocia – brak pracowników różnych profesji, mocno odczuwalny deficyt personelu,
- oczekiwania w zakresie wzrostu wynagrodzeń,
- wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę zarówno w zawodach medycznych, jak i niemedycznych,

## Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej

---

- brak zastępowalności personelu pielęgniarskiego (średnia wieku w Szpitalu „Zdroje” powyżej 50 lat),
- odpływ kadry specjalistycznej do innych placówek medycznych spowodowany dysproporcjami zarobkowymi pomiędzy ośrodkami.

Mając świadomość konieczności utrzymania w części działalności deficytowej, ze względu na zapotrzebowanie społeczne oraz trwałość projektów unijnych, pomimo braku dostatecznego finansowania ze strony płatnika Szpital optymalizuje przyjmowane rozwiązania i minimalizuje straty.

Zbilansowanie działalności jednostki jest jednak silnie zależne od znacznego zwiększenia wpływów z NFZ, które stanowią 89% przychodów jednostki i co oprócz odpowiedniego zbilansowania kosztów warunkuje utrzymanie dobrej kondycji finansowej, tj. utrzymanie płynności finansowej i brak zobowiązań wymagalnych.

Przedstawione wskaźniki finansowo – ekonomiczne na lata 2021 – 2023 pozwalają w przejrzysty i pełny sposób zobrazować a następnie ocenić kondycję finansową Szpitala.

Zatwierdził:

.....  
DYREKTOR

Sporządzili:

Jarosław Narloch  
Główny Księgowy

Beata Polanowska-Balcerak  
Kierownik Sekcji Kosztów i Analiz Ekonomicznych