

**Samodzielny Publiczny  
Zakład Opieki Zdrowotnej  
ul. Tysiąclecia 21  
87 – 220 Radzyń Chełmiński  
tel./fax. (056) 688 60 16**

**SPZOZ/09/2020 /AJ.**

**Radzyń Chełmiński  
06 marca 2020r.**

**Burmistrz  
Miasta i Gminy Radzyń Chełmiński  
Plac Towarzystwa Jaszczurczego 8  
87-220 Radzyń Chełmiński**

*Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Radzynie Chełmińskim zgodnie z art. 53a ustawy o działalności leczniczej (Dz.U. 2020.295. t.j.) przedstawia raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej za 2019 rok.*

Kierownik  
Samodzielnego Publicznego  
Zakładu Opieki Zdrowotnej  
lek. med. Jacek Gbiorezyk

## A. Obliczenie wskaźników

### I. Wskaźniki zyskowności

#### 1) wskaźnik zyskowności netto (%) = 2,08

Wynik netto x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

$$= \frac{33\,409,35 \cdot 100}{1\,601\,014,52 + 6\,900,88} = \frac{3\,340\,935,00}{1\,607\,915,40} = 2,08$$

| 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 X   |
| 4   | powyżej 4,0%         | 5     |

#### 2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = 0,00

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

$$= \frac{0,00 \cdot 100}{1\,565\,721,85} = \frac{0,00}{1\,565\,721,85} = 0,00$$

| Lp. | PRZEDZIAŁY WARTOŚCI  | OCENA |
|-----|----------------------|-------|
| 1   | poniżej 0,0%         | 0     |
| 2   | od 0,0% do 3,0%      | 3 X   |
| 3   | powyżej 3,0% do 5,0% | 4     |
| 4   | powyżej 5,0%         | 5     |

### 3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = 2,06

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}} = \frac{33\,409,35 \times 100}{1\,590\,261,67 + 1\,650\,260,98 : 2} = \frac{3\,340\,935,00}{1\,620\,261,33} = 2,06$$

uwaga: 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 X   |
| 4   | powyżej 4,0%         | 5     |

## II. Wskaźniki płynności

### 1) wskaźnik bieżącej płynności = 9,61

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

$$= \frac{851\,626,87}{88\,585,86} = \frac{851\,626,87}{88\,585,86} = 9,61$$

| 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 zob. krótkot. = 0 zł | 10 X  |

## 2) wskaźnik szybkiej płynności = 9,56

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

$$= \frac{851\,626,87 - 4\,717,00}{88\,585,86} = \frac{846\,909,87}{88\,585,86} = 9,56$$

| 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 zob. krótkot. = 0 zł | 10 X  |

## III. Wskaźniki efektywności

### 1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 32,06

Średni 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

$$= \frac{(142\,255,74 + 139\,024,68) : 2 \times 365}{1\,601\,014,52} = \frac{51\,333\,676,65}{1\,601\,014,52} = 32,06$$

uwaga: 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 X   |
| 2   | od 45 dni do 60 dni | 2     |
| 3   | od 61 dni do 90 dni | 1     |
| 4   | powyżej 90 dni      | 0     |

## 2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 15,14

Średni 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 ,

$$= \frac{(52\,583,92 + 80\,273,80) : 2 \times 365}{1\,601\,014,52} = \frac{24\,246\,533,90}{1\,601\,014,52} = 15,14$$

uwaga: 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 X   |
| 2   | od 61 dni do 90 dni | 4     |
| 3   | powyżej 90 dni      | 0     |

## IV. Wskaźniki zadłużenia

### 1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 5,20

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%

$$= \frac{88\,585,86 \times 100 \%}{1\,650\,260,98} = \frac{8\,585\,586,00}{1\,650\,260,98} = 5,20$$

Aktywa razem

| Lp. | PRZEDZIAŁY WARTOŚCI | OCENA |
|-----|---------------------|-------|
| 1   | poniżej 40%         | 10 x  |
| 2   | od 40% do 60%       | 8     |
| 3   | powyżej 60% do 80%  | 3     |
| 4   | powyżej 80%         | 0     |



## 2) wskaźnik wypłacalności = 0,06

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

$$= \frac{88\,585,86}{1\,561\,675,12} = \frac{88\,585,86}{1\,561\,675,12} = 0,06$$

| Lp. | PRZEDZIAŁY WARTOŚCI           | OCENA |
|-----|-------------------------------|-------|
| 1   | od 0,00 do 0,50               | 10 x  |
| 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     |

## Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

| Grupa | Wskaźniki                                  | Wartość wskaźnika | Ocena     |
|-------|--------------------------------------------|-------------------|-----------|
| 1.    | Wskaźniki zyskowności                      |                   |           |
|       | 1) wsk. zyskowności netto (%)              | 2,08              | 4         |
|       | 2) wsk. zyskowności dział. Operacyjnej (%) | 0,00              | 3         |
|       | 3) wsk. zyskowności aktywów (%)            | 2,06              | 4         |
|       | <b>Razem:</b>                              |                   | <b>11</b> |
| 2.    | Wskaźniki płynności                        |                   |           |
|       | 1) wsk. bieżącej płynności                 | 9,61              | 10        |
|       | 2) wsk. szybkiej płynności                 | 9,56              | 10        |
|       | <b>Razem:</b>                              |                   | <b>20</b> |
| 3.    | Wskaźniki efektywności                     |                   |           |
|       | 1) wsk. rotacji należności (w dniach)      | 32,06             | 3         |
|       | 2) wsk. rotacji zobowiązań (w dniach)      | 15,14             | 7         |
|       | <b>Razem:</b>                              |                   | <b>10</b> |
| 4.    | Wskaźniki zadłużenia                       |                   |           |
|       | 1) wsk. zadłużenia aktywów (%)             | 5,20              | 10        |
|       | 2) wsk. wypłacalności                      | 0,06              | 10        |
|       | <b>Razem:</b>                              |                   | <b>20</b> |

**Łączna wartość punktów**

**61**

## **B. Analiza wskaźników**

### **I. Wskaźniki zyskowności**

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.

- 1) Uzyskany przez nas wskaźnik zyskowności netto pokazuje, iż 2,08 % przychodów stanowi odnotowany zysk. Określona w naszym przypadku efektywność gospodarki finansowej jest dobra.
- 2) Uzyskany przez nas wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) pokazuje, iż 0 % przychodów (bez przychodów finansowych) stanowi odnotowany zysk bez uwzględnienia kosztów finansowych. Określona w naszym przypadku ekonomiczna efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej jest zadowalająca.
- 3) Uzyskany przez nas wskaźnik zyskowności aktywów (%) pokazuje, iż wielkość zysku przypadającego na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów wynosi 2,06% i określa dobry poziom zdolności naszych aktywów do generowania zysku.

### **II. Wskaźniki płynności**

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. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

- 1) Uzyskany przez nas wskaźnik bieżącej płynności tj. 9,61 % pokazuje, iż nasza zdolność do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych jest na dobrym poziomie.
- 2) Uzyskany przez nas wskaźnik szybkiej płynności tj. 9,56 % pokazuje, iż nasza zdolność do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi jest na dobrym poziomie.

### **III. Wskaźniki efektywności**

- 1) Uzyskany przez nas wskaźnik rotacji należności (w dniach) tj. 32,06% pokazuje, iż długość cyklu oczekiwania przez nas na uzyskanie należności za świadczone usługi jest na bardzo wysokim poziomie i nie mamy trudności ze ściąganiem swoich należności.
- 2) Uzyskany przez nas wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) tj. 15,14 % pokazuje, iż okres, jaki jest nam potrzebny do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych jest na bardzo wysokim poziomie i nie ma żadnych trudności w regulowaniu naszych bieżących zobowiązań.

#### **IV. Wskaźniki zadłużenia**

- 1) Uzyskany przez nas wskaźnik zadłużenia aktywów (%) tj. 5,20 % świadczy, iż stopień finansowania aktywów kapitałami obcymi jest na bardzo dobrym poziomie.
- 2) Uzyskany przez nas wskaźnik wypłacalności tj. 0,06 % świadczy, iż wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego jest na bardzo dobrym poziomie i wskazuje na pełną zdolności do regulowania przez nas zobowiązań.

#### **C. Prognoza**

Na działalność SP ZOZ wpływ będzie miał:

- 1) Poziom zawartych kontraktów z NFZ. Udział przychodów uzyskiwanych na podstawie umów zawartych z poszczególnymi oddziałami NFZ wyniósł w 2019 roku prawie 100 %. Umowy z NFZ są zawierane odrębnie dla poszczególnych rodzajów usług medycznych, co pozwala na niwelowanie ewentualnego zagrożenia zmniejszenia wartości kontraktu na dany rodzaj usług.
- 2) Zmiana zasad finansowania świadczeń opieki zdrowotnej przez Narodowy Fundusz Zdrowia. Zgodnie ze zmianami do ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych przekazany do Sejmu RP w dniu 21 lutego 2017 r.

#### **Ryzyko utraty i zależności od kluczowych pracowników**

Ze względu na charakter i specyfikę działalności istotne jest utrzymanie wykwalifikowanej i kompletnej kadry medycznej jak również pracownika administracyjnego. Utrata kluczowych pracowników mogłaby negatywnie wpłynąć na dalszy rozwój. Zauważalny wzrost poziomu wynagrodzeń w jednostkach służby zdrowia w ostatnim czasie, pociągający za sobą wzrost oczekiwań płacowych pozostałych pracowników oraz wciąż jeszcze utrzymujące się zapotrzebowanie na personel lekarski i pielęgniarski w krajach UE, powodują ryzyko wypływu pracowników.

#### **Ryzyko związane z błędami medycznymi**

Specyfika działalności powoduje narażenie na ryzyko popełnienia błędów medycznych i konieczności wypłaty wysokich odszkodowań na rzecz pacjentów, systematycznie prowadzi kontrolę jakości świadczeń medycznych poprzez tworzenie procedur, kontrolę biologiczną i chemiczną oraz jakość sterylizacji.



### **Ryzyko związane z sezonowością sprzedaży**

W usługach medycznych nie występuje zjawisko typowej sezonowości. Jednak występują zmiany wielkości sprzedaży w zależności od wartości i rodzaju wynegocjowanego kontraktu z NFZ na dany rok,

co wpływa na możliwość prawidłowego szacowania przychodów ze sprzedaży w poszczególnych latach

obrotowych. W odniesieniu do kontraktowania usług z NFZ ryzyko związane z sezonowością jest niewielkie. NFZ limituje ilość usług, które finansuje. W przypadku wykonania większej liczby świadczeń,

tzew. nadwykonań NFZ nie gwarantuje pełnej zapłaty za

te usługi. Przewidując takie podejście NFZ do nadwykonań zostały one w roku 2017 ograniczone do koniecznego minimum.

### **Ryzyko związane z karami z tytułu zawartych umów z NFZ**

Najważniejsze umowy zawarte z NFZ posiadają ważne dla jej działalności

zapisy dotyczące kar. Stanowią one, że w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania umowy, dyrektor danego oddziału NFZ może nałożyć

karę umowną. W przypadku wystawienia recept osobom nieuprawnionym lub w przypadkach nieuzasadnionych, oddział NFZ może nałożyć karę umowną stanowiącą równowartość nienależnej refundacji cen leków dokonywanych na podstawie recept wraz z odsetkami ustawowymi od dnia dokonania refundacji. Kary umowne, o których mowa powyżej nakładane są w trybie i na zasadach określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 6 października 2005 r. w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2005 r. nr 197 poz. 164).

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Anna Jabłońska

Kierownik  
Samodzielnego Publicznego  
Zakładu Opiek. Zdrowotnej  
lek. med. Jacek Gbiorczyk