

### Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie za 2020 rok.

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie jest raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej, przedłożony przez dyrektora jednostki w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2021 r. poz. 711 z późn.zm.). Raport przygotowany został na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2020 i zawiera: analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 rok, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2021-2023 wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację Zespołu.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej zawarta w raporcie, została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia 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 (Dz. U. z 2017 r. poz. 832). Do analizy przyjęto cztery obszary: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) wskaźniki zyskowności służą do oceny rentowności działania podmiotu i zawierają: zyskowność netto, zyskowność działalności operacyjnej, zyskowność aktywów,
- 2) wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych i zawierają: wskaźnik bieżącej płynności i szybkiej płynności,
- 3) wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności i zawierają wskaźnik rotacji należności i rotacji zobowiązań wyrażony w dniach,
- 4) wskaźniki zadłużenia informują o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi oraz wielkości funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego i zawierają wskaźnik zadłużenia aktywów i wskaźnik wypłacalności.

Zgodnie z Raportem, poszczególne wskaźniki i przypisane im oceny punktowe dla ZZOZ w Czarnkowie za 2020 rok wynoszą odpowiednio:

- 1) **wskaźniki zyskowności** uzyskały ocenę **14 pkt** na 15 pkt maksymalnej oceny punktowej, co stanowi 93% tej oceny: wskaźnik zyskowności netto – 3,91 % (4 pkt), wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej – 5,31 % (5 pkt), wskaźnik zyskowności aktywów – 5,27 % (5 pkt);
- 2) **wskaźniki płynności** uzyskały ocenę **0 pkt** na 25 pkt maksymalnej oceny punktowej, w tym: wskaźnik płynności bieżącej – 0 (0 pkt), wskaźnik płynności szybkiej – 0 (0 pkt);
- 3) **wskaźniki efektywności** uzyskały ocenę **10 pkt** na 10 pkt maksymalnej oceny punktowej, co stanowi 100% tej oceny, w tym: wskaźnik rotacji należności – 15 dni (3 pkt), wskaźnik rotacji zobowiązań – 42 dni (7 pkt);
- 4) **wskaźniki zadłużenia** uzyskały ocenę **8 pkt** na 20 pkt maksymalnej oceny punktowej, co stanowi 40% tej oceny, w tym: wskaźnik zadłużenia aktywów – 8% (8 pkt), wskaźnik wypłacalności – 0 (0 pkt).

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych, wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70.

**Łączna ocena punktowa za rok 2020 uzyskana przez Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie wynosi 32 punktów, co stanowi 45,71% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania i stanowi wzrost do poziomu z roku poprzedniego.**

Ocena wskaźników sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie za 2020 rok przedstawia się następująco:

- 1) Wskaźniki zyskowności wykazują poprawę w porównaniu do roku poprzedniego, a wynika to z wypracowanego zysku netto, który w porównaniu do roku poprzedniego wykazuje zwiększenie o kwotę 1.926 245,04 zł. Poprawa wyniku spowodowała, że kapitał własny wykazany w sprawozdaniu finansowym jest dodatni. Jest to niewątpliwie wynikiem dobrego zarządzania. Należy też zauważyć, że podmiot leczniczy nie jest organizacją nastawioną na zysk. Niezbędnym jednak warunkiem jest utrzymanie kondycji finansowej, aby możliwa była realizacja jej celów. Przede wszystkim koszty działalności nie powinny przewyższać przychodów, wynik finansowy nie powinien być ujemny. Wskaźniki zyskowności ZZOZ w Czarnkowie należy uznać za zadawalające.
- 2) Wskaźniki płynności w Zespole Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie ukształtowały się poniżej poziomu uważany za optymalny. Wskaźnik płynności bieżącej wynosi 0,42 a normą wartości wskaźnika płynności bieżącej jest przedział 1,2 – 2,0. Oznacza to, że wartość bieżących aktywów powinna być dwa razy większa niż bieżące zobowiązania. Za minimum bezpieczeństwa finansowego przyjmuje się 1,2. Wartość wskaźnika mniejsza niż 1,2 a taka jest w ZZOZ, świadczy o złej sytuacji w ZZOZ. Wskazuje, że Szpital nie posiada zdolności do terminowej spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik szybkiej płynności wynosi 0,36, wskaźnik ten jest znacznie dokładniejszy niż wskaźnik bieżącej płynności. W praktyce za zadawalający przyjmuje się wskaźnik płynności szybki z przedziału 1,0 – 1,3.
- 3) Wskaźniki efektywności. Wskaźnik rotacji należności w roku 2020 wyniósł 35 dni co oznacza, że przeciętny okres wpływu należności do firmy następuje w ciągu 35 dni, natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań wskazuje, że Szpital reguluje swoje zobowiązania w ciągu 53 dni. Brak jest tutaj zachowania normy tj. relacji wskaźnika rotacji należności do zobowiązań, która powinna oscylować w okolicach jedności.
- 4) Wskaźniki zadłużenia. Wskaźnik zadłużenia aktywów oraz wskaźnik wypłacalności informują, że sytuacja Szpitala w Czarnkowie jest trudna. Według standardów wskaźnik zadłużenia nie powinien przekroczyć 65%. W przedstawionym okresie wartości wskaźnika wyniosły 55%, a więc kształtowały się poniżej wielkości optymalnej, co jest zjawiskiem pozytywnym.

Z oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej ZZOZ w Czarnkowie wynika, że sytuacja finansowa jest trudna. Jednak pomimo źle kształtujących się wskaźników płynności Dyrekcja dołożyła starań, aby zobowiązania wobec budżetu i finansowe, które są dużym obciążeniem dla Szpitala, były regulowane z terminem płatności. Zobowiązania wobec pracowników regulowane były również terminowo. Jednakże podmiot ma problemy z terminowym i bieżącym regulowaniem zaciągniętych zobowiązań, w tym krótkoterminowych z tyt. dostaw i usług. Jednakże ich spłata nastąpiła do dnia rozpoczęcia badania sprawozdania finansowego za 2020 r. Stąd też, na podstawie analizy zobowiązań, w szczególności po dniu bilansowym, ocena nie zawierała zagrożenia kontynuacji działalności ZZOZ w Czarnkowie.

W 2020 roku ZZOZ wypracowano zysk w kwocie 827 tys. zł co należy ocenić pozytywnie, w porównaniu do roku 2019 roku ZZOZ, kiedy to odnotowano stratę. Niekorzystne wskaźniki zadłużenia i płynności finansowej wynikają głównie z zadłużenia szpitala, począwszy od 2004 roku i koniecznością comiesięcznej spłaty odsetek i rat kapitałowych. Wskaźniki efektywności, a w tym wskaźnik rotacji zobowiązań, który wynosi 53 dni, wymaga obniżenia do poziomu wskaźnika rotacji

należności 35 dni, pozwoli to na bieżące regulowanie zobowiązań. Wskaźnik ten ma duże znaczenie dla kredytodawców.

Prognoza oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata **2021** szacuje wzrost do **42 pkt** tj. wzrost o 8 pkt. w porównaniu do roku 2020. Natomiast na lata 2022 i 2023 prognoza wykazuje poprawę i wzrost wskaźników o 2 punkt tj. **44 pkt** za **2022 r.** i **46 pkt** za **2023 r.**

Na podstawie przeprowadzonej analizy Raportu stwierdza się, że aktualna sytuacja ekonomiczno-finansowa (w zakresie zyskowności) uległa poprawie co jest skutkiem m.in. prowadzenia działań medycznych związanych ze zwalczaniem epidemii COVID-19. Wskaźniki w zakresie płynności i zadłużenia wymagają kontynuacji i wdrożenia działań naprawczych. W tym celu należy zobowiązać dyrektora jednostki do aktualizacji i kontynuacji planu działań naprawczych, których celem będzie zahamowanie niekorzystnych trendów, zobrazowanych we wskaźnikach ekonomicznych, i podjęcie działań zmierzających do zmniejszenia zadłużenia jednostki, poprawy płynności finansowej.

**Tak ukształtowane wskaźniki, obrazujące niekorzystne wartości w zakresie płynności finansowej i zadłużenia jednostki, ale biorąc pod uwagę poprawę wyniku finansowego i spłatę wszelkich wymagalnych zobowiązań, pozwalają na dokonanie ogólnej pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie.**