

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie za 2021 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 2022 r. poz. 633 z późn. zm.). Raport przygotowany został na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2021 i zawiera: analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 rok, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2022-2024 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 2021 rok wynoszą odpowiednio:

- 1) **wskaźniki zyskowności** uzyskały ocenę **15 pkt** na 15 pkt maksymalnej oceny punktowej, co stanowi 100% tej oceny: wskaźnik zyskowności netto – 8,58 % (5 pkt), wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej – 9,27 % (5 pkt), wskaźnik zyskowności aktywów – 17,29 % (5 pkt);
- 2) **wskaźniki płynności** uzyskały ocenę **12 pkt** na 25 pkt maksymalnej oceny punktowej, co stanowi 48 % tej oceny w tym: wskaźnik płynności bieżącej – 0,75 (4 pkt), wskaźnik płynności szybkiej – 0,67 (8 pkt);
- 3) **wskaźniki efektywności** uzyskały ocenę **10 pkt** na 10 pkt maksymalnej oceny punktowej, co stanowi 100% tej oceny, w tym: wskaźnik rotacji należności – 22 dni (3 pkt), wskaźnik rotacji zobowiązań – 26 dni (7 pkt);
- 4) **wskaźniki zadłużenia** uzyskały ocenę **12 pkt** na 20 pkt maksymalnej oceny punktowej, co stanowi 60% tej oceny, w tym: wskaźnik zadłużenia aktywów – 40% (8 pkt), wskaźnik wypłacalności – 2,29 (4 pkt).

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

łącna ocena punktowa za rok 2021 uzyskana przez Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie wynosi 49 punktów, co stanowi 70 % maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania i stanowi wzrost w porównaniu do poziomu z roku poprzedniego.

Ocena wskaźników sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie za 2021 rok przedstawia się następująco:

1) Wskaźniki zyskowności

W związku ze znaczącą poprawą wyniku finansowego w roku 2021 w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 4.543.274,76 zł wskaźniki zyskowności wykazują zdecydowaną poprawę. Poprawa wskaźników jest efektem bardzo dobrego wyniku finansowego, który wygenerowano dzięki roli szpitala covidowego jaką pełnił Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie w roku 2021. Powyższa sytuacja pozytywnie wpłynęła również na podwyższenie funduszu własnego jednostki. Mimo, iż generowanie zysków nie jest celem statutowym ZZOZ w Czarnkowie powinien on dążyć do utrzymania takiej kondycji finansowej, by możliwa była realizacja postawionych jednostce zadań. Wskaźniki zyskowności ZZOZ w Czarnkowie należy uznać za zadawalające.

2) Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności ukształtowały się poniżej poziomu uważanego za optymalny, jednak nastąpiła znaczna poprawa ich wartości w stosunku do roku ubiegłego. Wskaźnik płynności bieżącej wynosi 0,75 a normą wartości wskaźnika płynności bieżącej jest przedział 1,2 – 2,0. Wskaźnik szybkiej płynności wynosi 0,67, jego optymalna wartość powinna mieścić się w przedziale 1,0 – 1,3. W obszarze płynności i terminowego regulowania zobowiązań sytuacja w jednostce uległa zdecydowanej poprawie, na dzień bilansowy nie wykazano zobowiązań przeterminowanych.

3) Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności w roku 2021 wyniósł 22 dni co oznacza, że przeciętny okres wpływu należności do jednostki następuje w ciągu 22 dni, natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań wskazuje, że Szpital reguluje swoje zobowiązania w ciągu 26 dni. Pozytywna zmiana jest taka że wartość wskaźników osiągnęła zbliżone wartości co jest zjawiskiem wskazanym. Powyższa sytuacja potwierdza fakt poprawy płynności w Szpitalu.

4) Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia aktywów w roku badanym wyniósł 40% i uległ poprawie w stosunku do zeszłego roku. Według standardów wskaźnik zadłużenia nie powinien przekroczyć 65%, a więc ukształtował się poniżej wielkości optymalnej, co jest zjawiskiem pozytywnym.

Z oceny ekonomiczno – finansowej ZZOZ w Czarnkowie wynika, że sytuacja finansowa Szpitala uległa znaczącemu polepszeniu. Wskaźnik płynności istotnie wskazuje poprawę. Zobowiązania wobec budżetu i finansowe, które są dużym obciążeniem dla Szpitala, były regulowane z terminem płatności. Zobowiązania wobec pracowników regulowane były również terminowo. W obszarze zobowiązań z tytułu dostaw i usług zarówno na dzień bilansowy jak i na dzień przeprowadzenia badania przez biegłego rewidenta Szpital nie wykazał zobowiązań przeterminowanych, zatem w tym obszarze nie odnotowano problemów z płynnością.

W 2021 roku ZZOZ wypracowano zysk w kwocie 5.370 tys. zł co należy ocenić pozytywnie, w porównaniu do roku 2020 roku. Niekorzystne wskaźniki zadłużenia i płynności finansowej wynikają głównie z zadłużenia szpitala, poczynszy od 2004 roku i koniecznością comiesięcznej spłaty odsetek i rat kapitałowych. Wskaźniki efektywności, a w tym wskaźnik rotacji zobowiązań, który wynosi 26 dni

uległ poprawie i zbliżył się do poziomu wskaźnika rotacji należności 22 dni, co pozwoli na bieżące regulowanie zobowiązań. Wskaźnik ten ma duże znaczenie dla kredytodawców.

Prognoza oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata **2022** szacuje wzrost do **53 pkt** tj. wzrost o 4 pkt. w porównaniu do roku 2021. Natomiast na lata 2023 i 2024 prognozuję się utrzymanie tego poziomu tj. **53 pkt** za **2023** r. i **53 pkt** za **2024** r.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Raportu stwierdza się, że ekonomiczno-finansowa sytuacja Szpitala w roku 2021 uległa zdecydowanej poprawie w obszarze wszystkich wskaźników, co było niewątpliwie efektem roli szpitala covidowego jaką pełniła jednostka w roku 2021. Prognoza na lata 2022-2024 zakłada utrzymanie wskaźników płynności i efektywności na zbliżonym poziomie do tegorocznych. Prognozowane wskaźniki zyskowności mają nieznacznie zmniejszyć swoją wartość, natomiast wskaźniki zadłużenia zakłada się, że ulegną poprawie. Rola jaką będzie pełnił Szpital w przyszłości, czy nadal będzie szpitalem covidowym, czy powróci do zadań jakie pełnił przed wybuchem pandemii może mieć duży wpływ na kształtowanie się poszczególnych wskaźników w przyszłości.

Tak ukształtowane wskaźniki, pozwalają na dokonanie ogólnej pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Czarnkowie.