

**Uchwała Nr XXXVI/356/2022**  
**Rady Powiatu w Olsztynie**  
**z dnia 23 września 2022 r.**

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Zespołu Zakładów  
Opieki Zdrowotnej w Dobrym Mieście**

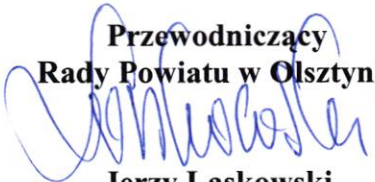
Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2022 r., poz. 1526) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2022 r., poz. 633 z późn. zm.) **uchwała się**, co następuje:

§ 1. 1. Dokonuje się oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Dobrym Mieście, której treść stanowi załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Podstawą oceny, o której mowa w ust. 1 jest „*Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Dobrym Mieście*” przedłożony przez Dyrektora tej jednostki, stanowiący załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Olsztynie oraz Dyrektorowi Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Dobrym Mieście.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

  
**Przewodniczący**  
**Rady Powiatu w Olsztynie**  
**Jerzy Laskowski**

**Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej  
Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Dobrym Mieście za 2021 rok.**

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej jest raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Dobrym Mieście za rok 2021 wraz z prognozą sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2022 – 2024. 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 oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ZZOZ w Dobrym Mieście.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej zawarta w raporcie, została przeprowadzona 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.

Zgodnie z Raportem, poszczególne wskaźniki i przypisane im oceny punktowe dla ZZOZ w Dobrym Mieście za 2021 r. zaprezentowano w poniższej tabeli:

<b>grupa wskaźników</b>	<b>nazwa wskaźnika</b>	<b>wartość</b>	<b>ocena</b>
wskaźniki zyskowności	wsk. zyskowności netto	-4,96%	0
	wsk. działalności operacyjnej	- 4,86%	0
	wsk. zyskowności aktywów	-11,48%	0
wskaźniki płynności	wsk. płynności bieżącej	1,25	8
	wsk. szybkiej płynności	0,92	8
wskaźniki efektywności	wsk. rotacji należności (dni)	27,08	3
	wsk. rotacji zobowiązań (dni)	14,81	7
wskaźniki zadłużenia	wsk. zadłużenia aktywów	46,72%	8
	wsk. wypłacalności	-87,30	0
<b>Łączna punktacja</b>			<b>34</b>

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.

Wszystkie wskaźniki zyskowności działalności szpitala za 2021 r., służące do oceny efektywności gospodarki finansowej szpitala, mają wartość ujemną i w związku z tym uzyskały „zerową” ocenę (na 15 pkt). Przyczyną takiego stanu jest wygenerowana w roku 2021 strata netto w wysokości (minus) 843 002,69 zł. Wynik ten ma pokrycie w wartości amortyzacji wynoszącej 1 080 906,30 zł. Jest to polepszenie wyniku finansowego wynoszącego w roku 2020 (minus) 1 002 340,24 zł. Należy przy tym zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla SPZOZ, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji: medycznych i społecznych. W przypadku SPZOZ wskaźniki zyskowności wykorzystywane są raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami. Ich ujemna wartość świadczy o braku tej równowagi.

## 2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki te są wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania 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, wyrażonej 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.

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik bieżącej płynności Szpitala wynosi 1,25 i pokazuje, że w podmiocie mogą pojawiać się okresowe problemy z bieżącą płatnością.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Co do zasady wskaźnik na poziomie pomiędzy 1 a 0,7 stanowi niepokojące zjawisko. Spadek wskaźnika poniżej 0,7 oznacza utratę płynności finansowej. Wskaźnik w Szpitalu kształtuje się na poziomie 0,92 i wskazuje, że pojawia się zagrożenie braku zdolności do spłaty zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami.

Wszystkie wskaźniki płynności w podmiocie są niższe niż optymalne. Szpital uzyskał w tej grupie wskaźników 16 pkt przy punktacji wynoszącej maksymalnie 25 pkt.

## 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 lub – 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.

ZZOZ otrzymał maksymalną ilość punktów w tej grupie – 10 pkt. Wskaźnik rotacji należności w dniach określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Uzyskana przez podmiot wartość 27,08 dnia osiąga maksymalną liczbę punktów, co oznacza że należności regulowane są terminowo. Wskaźnik rotacji zobowiązań określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Uzyskana przez podmiot wartość jest na maksymalnym poziomie i oceniana jest pozytywnie.

#### 4. Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej SPZOZ został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłat całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów.

Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu. Określa on wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Wartość wskaźnika poniżej 0 wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Ocena tych wskaźników kształtuje się na poziomie 8 pkt (na 20 pkt).

Wskaźnik zadłużenia aktywów ZZOZ w Dobrym Mieście wynosi 46,72%. Natomiast wskaźnik wypłacalności kształtuje się na poziomie -87,30, co wskazuje na pogarszającą się sytuację szpitala i możliwych do wystąpienia trudnościach w pokryciu swoich zobowiązań z kapitału własnego.

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno – finansowych wynikająca z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70 punktów. Łączna ocena punktowa za 2021 r. uzyskana przez ZZOZ w Dobrym Mieście wynosi 34 pkt, co stanowi 48,5% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania. Jest to ocena niższa niż uzyskane 45 pkt przez Zespół w 2020 roku. Pogorszenie oceny w stosunku do roku 2020 wskazuje na narastające problemy w utrzymaniu oceny punktowej. Analiza wskaźników ekonomiczno – finansowych wskazuje na narastające problemy w zachowaniu stabilności finansowej Szpitala.

Istotny jest fakt, że główną pozycję przychodów stanowią przychody z NFZ (ok 80% przychodów ogółem) a Zespół praktycznie nie ma wpływu na ich wysokość ponieważ są to środki dzielone odgórnie. Dodatkowym czynnikiem wpływającym negatywnie na wynik finansowy jednostki jest niedoszacowanie wyceny świadczeń przez Agencję Oceny technologii Medycznych i Taryfikacji przy jednoczesnym lawinowym wzroście kosztów działalności operacyjnej. System oparty na rozliczaniu ryczałtowym uniemożliwia bieżący

wzrost finansowania szpitali proporcjonalnie do rosnących kosztów wywołanych inflacją czy ustawowym wzrostem wynagrodzeń, a to w konsekwencji prowadzi do rosnącego zadłużenia podmiotów leczniczych. Szpitale mają ograniczone możliwości zwiększania przychodów spoza publicznych środków pochodzących od NFZ. Placówka zwraca też uwagę na brak możliwości pełnego odzyskania środków z tytułu nadwykonań. Również w odróżnieniu od placówek komercyjnych SPZOZ-y nie mogą selekcjonować pacjentów względem opłacalności wykonywanych zdrowotnych. Jest to szczególnie widoczne w przypadku mocno niedoszacowanej pod względem wyceny opieki długoterminowej. Inne przychody stanowią niewielki udział – w tym przychody z odpłatności pacjentów – które nie w pełni pokrywają koszty wyżywienia i zakwaterowania, co przekłada się na negatywny wpływ na wynik finansowy.

Do tego należy uwzględnić rosnący udział kosztów osobowych (wynagrodzenia i świadczenia pochodne), wzrost tych kosztów wynika z unormowań zewnętrznych – głównie ustawowych – jak również z niedoboru personelu medycznego na lokalnym rynku, co powoduje konieczność oferowania wyższych stawek. Środki finansowe otrzymane z NFZ na pokrycie wzrostu wynagrodzeń nie są adekwatne do rzeczywistych wydatków w tym zakresie i dotyczą tylko wynagrodzeń umów o prace, natomiast wzrost z tytułu umów cywilnoprawnych, stanowiących w ZZOZ w Dobrym Mieście ponad 45% kosztów osobowych, Zespół musi pokrywać we własnym zakresie. Niepokojący w tym zakresie jest wskaźnik udziału kosztów osobowych w przychodach NFZ, który uległ znacznemu zwiększeniu, w związku ze wzrostem od dnia 1 lipca 2021 roku wynagrodzeń wynikającym z realizacji ustawy o minimalnych wynagrodzeniach osób wykonujących zawód medyczny. Na koniec 2021 roku stanowi 90,1% przychodów z NFZ.

#### Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe.

Na przyszłą sytuację finansową duży wpływ będzie miał wchodzący z dniem 1 lipca 2022 r. obowiązek ustawowy wzrostu wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników w zakresie nałożonym przez przepisy. Realizacja ustawy spowoduje znaczny wzrost kosztów osobowych, które są kosztami stałymi i już w chwili obecnej mają dominującą pozycję w strukturze kosztów działalności szpitala.

W zakresie przychodów Zespół planuje, utrzymanie zakresu rzeczowego świadczeń i realizację ich w zakresie zarówno umów ryczałtowych jak i rozliczanych wg wykonanych świadczeń, jednocześnie starając się pozyskać dodatkowe środki finansowe poprzez rozszerzenie zakresu specjalistycznej opieki ambulatoryjnej jak również otwarcie pracowni endoskopowej.

Bez zmian w systemie finansowania świadczeń i powiązaniu ich z urealnionym kosztem świadczonych usług, przy jednoczesnym niewspółmiernie wysokim wzroście kosztów funkcjonowania placówki (wysoki wskaźnik inflacji, ustawowy wzrost wynagrodzeń itp.) Szpital będzie zmagał się z coraz większymi trudnościami w zbilansowaniu przychodów i kosztów bieżącej działalności.

Sporządziła: Iwona Zaworska

Załącznik Nr 2  
do uchwały Nr XXXVI/356/2022  
Rady Powiatu w Olsztynie  
z dnia 23 września 2022 r.

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej  
Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej  
za 2021 rok

**Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej**  
**Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Dobrym Mieście**  
**za rok 2021**

**Podstawa prawna:** art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U. 2022.633 t.j.) oraz Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. (Dz. U. 2017.832 t.j.).

**I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej**

1. Firma: Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Dobrym Mieście /Zespół/
2. Siedziba: Dobre Miasto, Grunwaldzka 10B
3. NIP: 7392966303
4. REGON: 510993868
5. KRS:0000001115
6. Podmiot tworzący: Powiat Olsztyński
7. Numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 000000015447
8. Przedmiot działalności:
  - a) stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne:
    - szpitalne,
    - stacjonarne i całodobowe świadczenia zdrowotne inne niż szpitalne,
  - b) ambulatoryjne świadczenia zdrowotne

II. Dane sprawozdania finansowego do analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok 2021

1. Majątek i źródła jego finansowania (pozycje występujące) obrazują poniższe tabele:

Lp	Wyszczególnienie	2021	2020	2019	Zmiana stanu			
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	%
					2021/2020		2021/2019	
1	2	3	3	5	9	10	11	12
A.	Aktywa trwałe	3.428,8	4.459,9	4.786,7	-1.031,1	76,9	-1.357,9	71,6
I.	Wartości niematerialne i prawne	707,9	943,8	1.179,7	-235,9	75,0	-471,8	60,0
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2.720,9	3.516,1	3.607,0	-795,2	77,4	-886,1	75,4
B.	Aktywa obrotowe	3.053,7	3.748,6	3.011,8	-694,9	81,5	41,9	101,4
I.	Zapasy	750,7	555,6	262,6	195,1	135,1	488,1	285,9
II.	Należności krótkoterminowe	1.272,0	1.334,4	1.134,6	-62,4	95,3	137,4	112,1
III.	Inwestycje krótkoterminowe	859,8	1.807,1	1.550,5	-947,3	47,6	-690,7	55,5
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia m/o	171,2	51,5	64,1	119,7	332,4	107,1	267,1
<b>Aktywa razem</b>		<b>6.482,5</b>	<b>8.208,5</b>	<b>7.798,5</b>	<b>-1.726,0</b>	<b>79,0</b>	<b>-1.316,0</b>	<b>83,1</b>
Lp	Wyszczególnienie	2021	2020	2019	Zmiana stanu			
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	%
					2021/2020		2021/2019	
1	2	3	3	5	9	10	11	12
A.	Kapitał (fundusz) własny	-34,7	568,2	1.570,5	-602,9	-6,1	-1.605,2	-2,2
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2.173,3	2.173,3	2.173,3	0,0	100,0	0,0	100,0
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	2,3	2,3	2,3	0,0	100,0	0,0	100,0
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1.367,3	-605,1	-223,9	-762,2	226,0	-1.143,4	610,7
VI.	Zysk (strata) netto	-843,0	-1.002,3	-381,2	159,3	84,1	-461,8	221,1
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6.517,2	7.640,3	6.228,0	-1.123,1	85,3	289,2	104,6
I.	Rezerwy na zobowiązania	1.201,8	865,9	735,8	335,9	138,8	466,0	163,3
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	1.826,6	1.727,4	1.452,2	99,2	105,7	374,4	125,8
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	3.488,8	5.047,0	4.040,0	-1.558,2	69,1	-551,2	86,4
<b>Pasywa razem</b>		<b>6.482,5</b>	<b>8.208,5</b>	<b>7.798,5</b>	<b>-1.726,0</b>	<b>79,0</b>	<b>-1.316,0</b>	<b>83,1</b>

W analizowanym okresie nastąpiło zmniejszenie stanu aktywów trwałych (netto) o 23,1% w stosunku do roku 2020, oznacza to, że wartość poniesionych nakładów inwestycyjnych w 2021 roku i pozyskanych środków zewnętrznych była niższa niż wartość rocznego zużycia składników majątku trwałego (amortyzacji). Również w przypadku aktywów obrotowych Zespół odnotował spadek o 19,5% w stosunku do roku 2021. Czynnikiem wpływającym bezpośrednio na ich wysokość jest stan posiadanych przez jednostkę środków pieniężnych, który uległ zmniejszeniu w stosunku do roku 2020 o 52%, jednakże jednoczesny wzrost wartości zapasów materiałów i leków w magazynach o 35% w stosunku do roku 2020, spowodowanym otrzymaniem darowizn materiałów na przeciwdziałanie



Covid oraz wzrostem cen zakupu materiałów spowodował, że łącznie wartość aktywów obrotowych spadła o 19,5% w stosunku do roku 2020.

Kapitał własny Szpitala w latach 2019-2021 uległ znacznemu zmniejszeniu z powodu wygenerowania strat bilansowych, niepokryte straty z lat ubiegłych oraz strata netto za rok 2020 w wysokości 843,00 tys. zł. spowodowały spadek kapitału własnego o 1 605,2 tys. zł. w stosunku do roku 2019.

Analiza wskazuje na niekorzystną tendencję w jednostce, tj. zmniejszający się kapitał własny przy wzroście poziomu zobowiązań oraz jednoczesnym zmniejszeniu posiadanych aktywów obrotowych. Dla oceny kondycji finansowej jednostki dokonuje się pomiaru tzw. złotej reguły bilansowej (ZRB), badającej stopień finansowania aktywów trwałych kapitałem własnym. Pożądaną wartością wskaźnika w badaniu jednostek prowadzących działalność gospodarczą jest 1,00, jakkolwiek interpretując wynik ZRB należy wziąć pod uwagę specyfikę jednostki. W przypadku spoz-ów znacząca część nakładów inwestycyjnych pochodzi ze środków zewnętrznych, uzyskanych bez ponoszenia kosztu kapitału, tj. ze źródeł bezzwrotnych (dotacje podmiotu tworzącego, dotacje UE). W takiej sytuacji należy zastosować ZRB skorygowaną o wartość rozliczeń międzyokresowych, tj. uzyskanych z bezzwrotnych źródeł środków pieniężnych lub darowizn na aktywa trwałe.

	2021	2020	2019
ZRB: kapitał własny/aktywa trwałe	-0,01	0,13	0,33
ZRB skorygowana : (kapitał własny+rozliczenia międzyokresowe)/aktywa trwałe	1,01	1,26	1,17

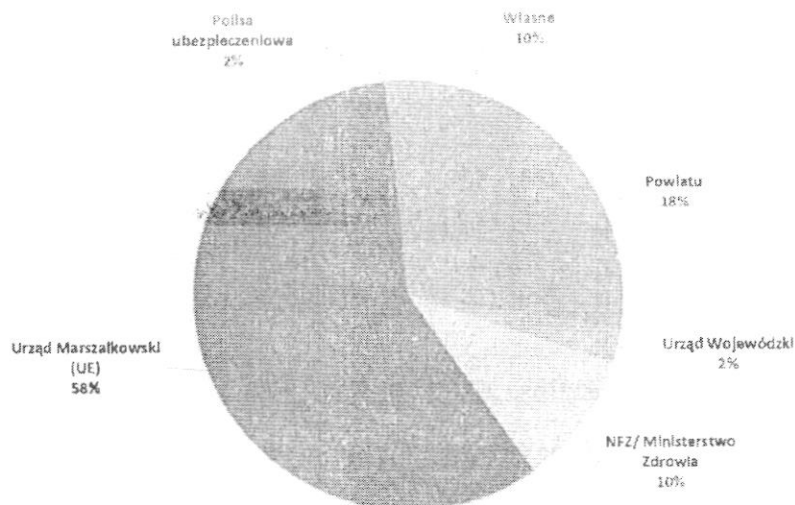
Wartości ZRB wskazują na utrzymanie względnej równowagi kapitałowej jedynie przy uwzględnieniu zewnętrznego bezzwrotnego kapitału finansującego środki trwałe.

## 2. Nakłady inwestycyjne w okresie ostatnich 5 lat (w tys. zł):

### Zestawienie wydatków inwestycyjno-remontowych w latach 2017 - 2021 wg źródeł finansowania

ROK	Koszty rzeczywiste realizacji zadań	Źródła finansowania zadań					
		Własne	Powiatu	Urząd Wojewódzki	NFZ/ Ministerstwo Zdrowia	Urząd Marszałkowski	Polisa ubezpieczeniowa
2017	270,8	59,8	130,0	81,0	0,0	0,0	0,0
2018	46,2	43,4	0,0	0,0	2,8	0,0	0,0
2019	2909,9	171,8	580,0	0,0	0,0	2 158,1	0,0
2020	656,3	85,8	0,0	19,4	400,0	151,1	0,0
2021	81,5	20,0	0,0	0,0	0,0	0,0	61,5
<b>Razem</b>	<b>3 964,7</b>	<b>380,8</b>	<b>710,0</b>	<b>100,4</b>	<b>402,8</b>	<b>2 309,2</b>	<b>61,5</b>
razem (własne, obce)		380,8			3 583,9		
%	100	10,0			90,0		

### NAKŁADY INWESTYCYJNE W LATACH 2017-2021



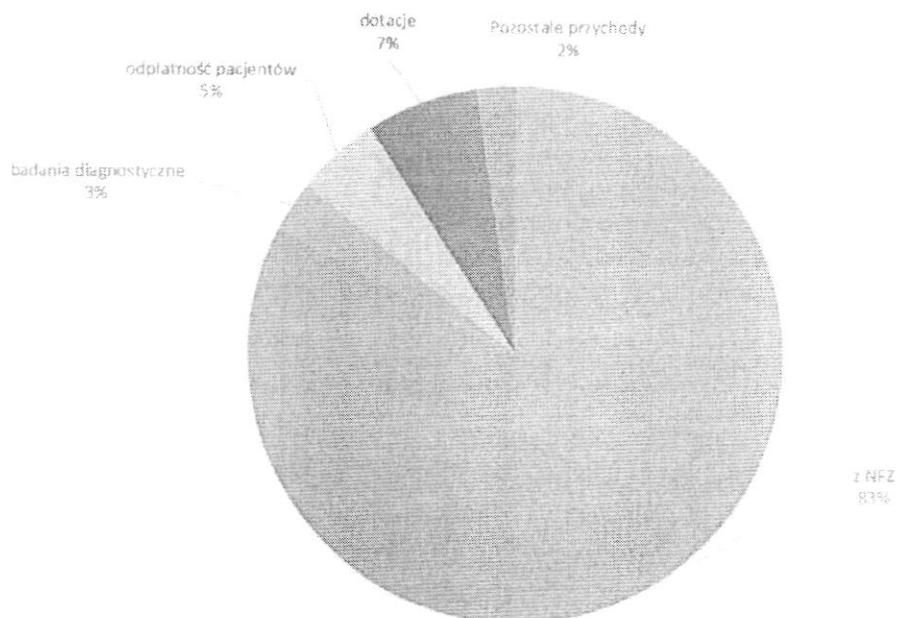
### 3. Rachunek zysków i strat (w tys. zł)

Wyszczególnienie	2021	rok	2020	rok	2019	rok	Zmiana stanu				
	tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł		%		
		udziału		udziału		2021/2020	2021/2019				
	3	4	3	4	3	4	9	10	11	12	
<b>Działalność podstawowa</b>											
A Przychody netto ze sprzedaży	15 451,4	90,8	12 214,2	89,0	11 928,9	95,9	3 237,3	126,5	3 522,5	129,5	
I Usługi medyczne - NFZ	14 070,8	82,7	11 026,2	80,3	10 778,5	86,7	3 044,6	127,6	3 292,3	130,5	
i leczenie szpitalne	5 828,7	34,3	4 730,2	34,5	5 404,6	43,5	1 098,5	123,2	424,1	107,8	
ii opieka długoterminowa	1 907,2	11,2	1 666,6	12,1	1 462,7	11,8	240,6	114,4	444,5	130,4	
iii ambulatoryjne świadczenia specjalistyczne	618,4	3,6	528,7	3,9	658,7	5,3	89,7	117,0	(40,3)	93,9	
iv ratownictwo medyczne	1 483,2	8,7	1 404,0	10,2	1 239,7	10,0	79,2	105,6	243,5	119,6	
v opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	1 654,7	9,7	1 582,5	11,5	1 560,7	12,6	72,2	104,6	94,0	106,0	
vi podstawowa opieka zdrowotna	512,5	3,0	496,7	3,6	452,1	3,6	15,8	103,2	60,4	113,4	
vii choroby zakaźne - Covid	2 066,1	12,1	617,4	4,5	0,0	0,0	1 448,7	334,6	2 066,1	0,0	
II Pozostałe usługi medyczne	1 380,4	8,1	1 187,8	8,7	1 150,1	9,2	192,6	116,2	230,3	120,0	
III Usługi nlemedyczne	0,2	0,0	0,2	0,0	0,3	0,0	0,0	100,0	(0,1)	66,7	
B Koszt własny sprzedaży	17 434,7	97,8	14 566,1	99,0	12 702,1	99,2	2 868,6	119,7	4 732,6	137,3	
I Amortyzacja	1 080,9	6,1	1 014,3	6,9	415,5	3,2	66,6	106,6	665,4	260,1	
II Zużycie materiałów i energii	1 901,1	10,7	1 707,3	11,6	1 536,1	12,0	193,8	111,4	365,0	123,8	
III Usługi obce	5 895,4	33,1	4 697,1	31,9	4 319,6	33,7	1 198,3	125,5	1 575,8	136,5	
IV Podatki i opłaty	103,5	0,6	100,1	0,7	111,4	0,9	3,4	103,4	(7,9)	92,9	
V Wynagrodzenia	7 038,1	39,5	5 855,6	39,8	5 269,4	41,2	1 182,5	120,2	1 768,7	133,6	
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 368,9	7,7	1 147,2	7,8	1 003,7	7,8	221,7	119,3	365,2	136,4	
VII Pozostałe koszty	46,7	0,3	44,4	0,3	46,4	0,4	2,3	105,2	0,3	100,6	
C Wynik na sprzedaży	(1 983,3)		(2 351,9)		(772,8)		368,6	84,3	(1 210,5)	256,6	

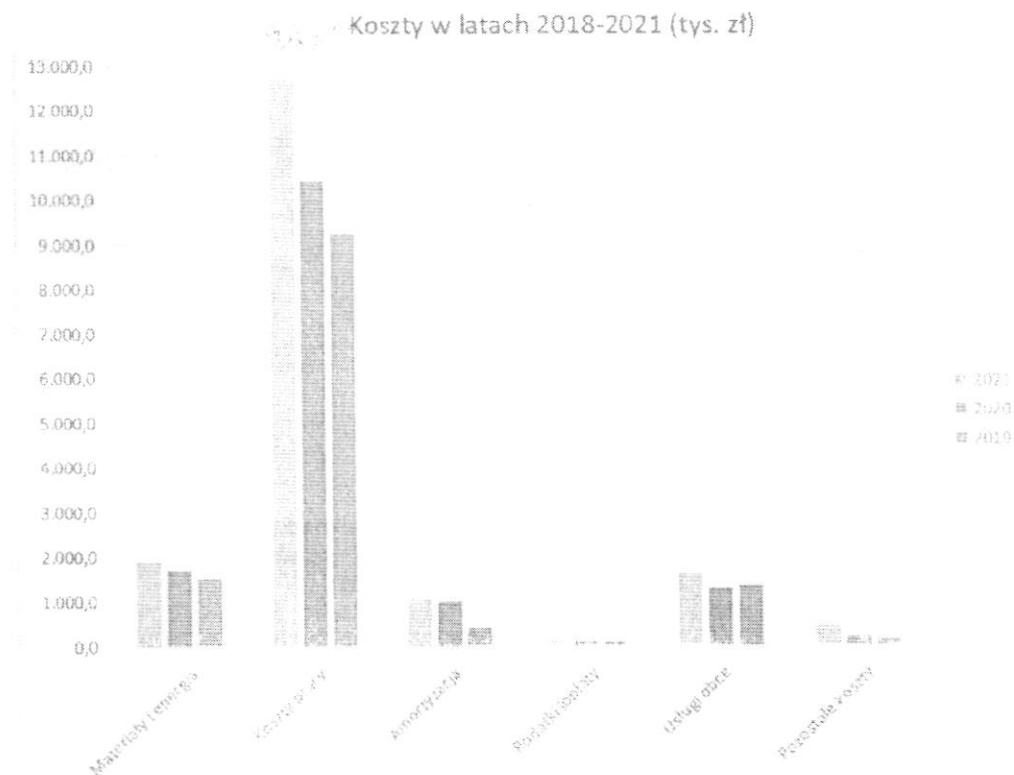
Pozostała działalność operacyjna											
D	Pozostałe przychody operacyjne	1 557,0	9,2	1 507,4	11,0	484,1	3,9	49,6	103,3	1 072,9	321,6
E	Pozostałe koszty operacyjne	401,0	2,2	146,8	1,0	96,9	0,8	254,3	273,3	304,1	413,8
F	Wynik operacyjny	(827,3)		(991,3)		(385,6)		163,9	83,5	(441,7)	214,5
Działalność finansowa											
G	Przychody finansowe	0,0	0,0	3,9	0,0	21,5	0,2	(3,9)	0,0	(21,5)	0,0
H	Koszty finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
I	Zysk (strata) brutto	(827,3)		(987,3)		(364,1)		160,0	83,8	(463,2)	227,2
J	Obowiązkowe obciążenia-razem	15,7		15,0		17,0		0,7	104,7	(1,3)	92,4
H	Zysk (strata) netto	(843,0)		(1 002,3)		(381,2)		159,3	84,1	(461,8)	221,1
Przychody ogółem		17 008,4	100,0	13 725,6	100,0	12 434,5	100,0	3 283,0	123,9	4 573,9	136,8
Koszty ogółem		17 835,7	100,0	14 712,9	100,0	12 799,0	100,0	3 122,9	121,2	5 036,7	139,4

W strukturze przychodów Szpitala dominującą pozycję stanowią przychody z tytułu umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia (90,8% wszystkich przychodów), w zakresie których Zespół odnotował wzrost o 27,6 % w stosunku do roku 2020, jednakże przychody roku 2021 zawierają kwotę 2 066,1 tys. zł (w 2020 r. -617,4 tys. zł) środków otrzymanych na wynagrodzenia dotyczące COVID oraz walkę z Covid (triage, szczepienia, testy). Po odjęciu w/w wartości, wzrost przychodów z NFZ jest na poziomie 16%. Pozostałe przychody operacyjne, pozostają na wyrównanym poziomie, z niewielkim wzrostem 3,3%.

### PRZYCHODY W 2021 ROKU WG. ŹRÓDEŁ FINANSOWANIA

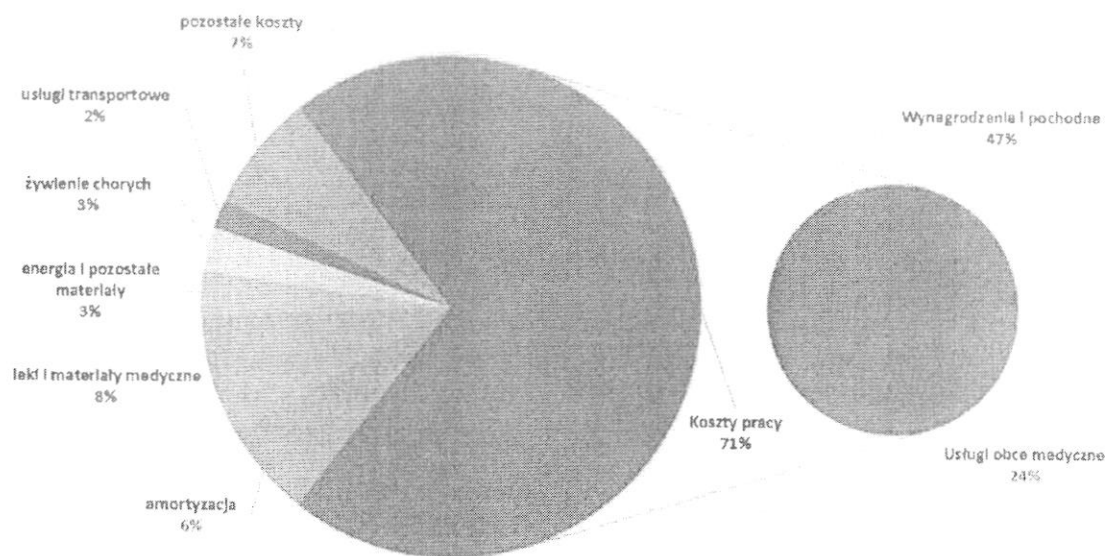


Koszty ogółem wzrosły w stosunku do roku 2020 o 21,2%, największą dynamiką w analizowanym okresie charakteryzowały się koszty pracy (kontrakty medyczne, wynagrodzenia oraz ich pochodne), również w zakresie materiałów i energii oraz pozostałych usług obcych zauważamy tendencje wzrostową.



Struktura kosztów roku 2021 pokazuje utrzymującą się dominację kosztów pracy (71%), wzrósł również udział kosztów pozostałej działalności operacyjnej, wskutek aktualizacji rezerw na świadczenia pracownicze oraz utworzenia rezerwy dotyczącej otrzymanych w 2021 roku darowizn materiałów, pozostających na stanach magazynowych na dzień bilansowy do zużycia w roku następnym.

## STRUKTURA KOSZTÓW 2021 ROK



### 4. Wskaźniki ekonomiczno - finansowe za rok 2021 niezbędne do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej, określone rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12.04.2017r. (Dz. U. z 2017r. poz. 832)

1. Wskaźniki zyskowności		wartość wskaźnika	ocena punkty	Przedziały wartości	Ocena punktowa
1)	<b>Wskaźnik zyskowności netto (%)</b>	-4,96	0	poniżej 0,0% 0,0% - 2% 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5
	$\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przych. netto ze sprzed. towarów i materiałów} + \text{pozost. przych. operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$				
2)	<b>Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)</b>	-4,86	0	poniżej 0,0% 0,0% - 3,0% 3,0% - 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5
	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przych. netto ze sprzed. towarów i materiałów} + \text{pozost. przych. operacyjne}}$				
3)	<b>Wskaźnik zyskowności aktywów (%)</b>	-11,48	0	poniżej 0,0% 0,0% - 2,0% 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5
	$\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{średni stan aktywów}}$				
2. Wskaźniki płynności		wartość wskaźnika	ocena punkty	Przedziały wartości	Ocena punktowa
1)	<b>Wskaźnik bieżącej płynności</b>	1,25	8	poniżej 0,6 0,6 - 1,0 1,0 - 1,5 1,5 - 3,0 powyżej 3,0 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	0 4 8 12 10
	$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{niezności z tyt. dostaw i usług powyżej 12 m-cy} - \text{krótkot. RMK czynne}}{\text{zobowiązania krótkoterm.} - \text{zobow. krótkoterm. powyżej 12 m-cy} + \text{rezerwy na zobow. krótkot.}}$				
2)	<b>Wskaźnik szybkiej płynności</b>	0,92	8	poniżej 0,5 0,5 - 1,0 1,0 - 2,5 powyżej 2,5 lub	0 8 13 10
	$\frac{\text{aktywa obrot.} - \text{zapasy} - \text{kr. term. RMK czynne} - \text{niezł. z tyt. dost. i usl. pow. 12 m-cy}}{\text{zobowiązania krótkoterm.}}$				

zobowiązania krótkotermin. - zobow.krótkotermin.powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobow. krótkot.				jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	
3.	Wskaźniki efektywności	wartość wskaźnika	ocena punkty	Przedziały wartości	Ocena punktowa
1)	<b>Wskaźnik rotacji należności (w dniach)</b>  średni stan należności z tytułu dostaw i usług x 365 dni przychody netto ze sprzedaży produktów,towarów i materiałów	27,08	3	poniżej 45 dni 45 dni - 60 dni 61 dni - 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0
2)	<b>Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)</b>  średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x 365 dni przychody netto ze sprzedaży produktów,towarów i materiałów	14,81	7	poniżej 60 dni 61 dni - 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0
4.	Wskaźniki zadłużenia	wartość wskaźnika	ocena punkty	Przedziały wartości	Ocena punktowa
1)	<b>Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)</b>  (zobowiązania długot. + zobowiąz. krótkot. + rezerwy na zobowiązania) x100 Aktywa razem	46,72	8	poniżej 40% 40% - 60% 60% - 80% powyżej 80%	10 8 3 0
2)	<b>Wskaźnik wypłacalności</b>  zobowiązania długot. + zobowiąz. krótkot. + rezerwy na zobowiązania Fundusz własny	-87,30	0	0,00 - 0,50 0,51 - 1,00 1,01 - 2,00 2,01 - 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>34</b>		<b>Max 70</b>

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2021 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 34 punkty, co stanowi 48,58 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o ograniczonej stabilności ekonomiczno-finansowej Zespołu.

Wskaźniki zyskowności ze względu na ujemny wynik finansowy wykazują ujemne wartości co nie wpływa pozytywnie na działalność Zespołu.

Wskaźniki płynności przedstawiają zdolność regulowania zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie posiadanych aktywów obrotowych. Osiągnięty przez jednostkę wynik 16 na 25 możliwych punktów oznacza zachowanie terminowości spłaty bieżących zobowiązań w roku 2021.

Wskaźnik rotacji należności oznacza długość cyklu oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi. Szpital uzyskał wartość 27,08 dnia, ocenianą na maksymalną liczbę punktów, co oznacza, że należności regulowane były terminowo. Również wskaźnik rotacji zobowiązań określający liczbę dni od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty w wysokości 14,81 dnia, przy jednoczesnym terminowym regulowaniu zobowiązań, oceniany jest pozytywnie.

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Szpital uzyskał w 2021 roku wartość 46,72 %, jest to wynik gorszy w stosunku do roku 2020, i świadczy o pogarszającej się sytuacji finansowej Zespołu, jednocześnie wartość wskaźnika wypłacalności na poziomie poniżej 0,0% wskazuje na brak możliwości pokrycia zobowiązań z kapitału własnego i wskazuje na ryzyko wystąpienia problemów z regulowaniem przez podmiot zobowiązań.

Powyższe wartości wskaźników za rok 2021, których łączna ocena punktowa (34 punkty) maleje w stosunku do lat ubiegłych (2020 - 45 punkty, 2019 - 51 punkty) wskazują na narastające problemy w zachowaniu stabilności finansowej Zespołu.

### **III. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową oraz prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe**

Podstawowym zadaniem Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Dobrym Mieście jest zapewnienie mieszkańcom Powiatu Olsztyńskiego dostępu do stacjonarnej i ambulatoryjnej opieki medycznej. Aby wypełnić to zadanie, kadra zarządzająca każdego dnia mierzy się z licznymi problemami i zagrożeniami, których rozwiązywanie i rozstrzygnięcie umożliwia realizację nadrzędnej funkcji jednostki, czyli zapewnienia ciągłości udzielania świadczeń medycznych i sprawne codzienne funkcjonowanie.

Na sytuacji ekonomiczną Zespołu tj. wystąpienie straty finansowej za 2021 rok w kwocie 843 tys. zł. wpłynęły czynniki, które od lat kształtują polski system ochrony zdrowia, a na które kierownictwo Szpitala nie miało wpływu. Wśród nich, w zakresie przychodów, należy wymienić ciągle niedoszacowanie wyceny świadczeń medycznych przez Agencję Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji przy jednoczesnym rosnącymi z roku na rok w sposób lawinowy kosztami działalności operacyjnej. System zabezpieczenia oparty na rozliczaniu ryczałtowym, mimo iż przyniósł pewną stabilizację przychodów, to jednak uniemożliwia bieżący wzrost finansowania szpitali proporcjonalnie do rosnących kosztów wywołanych inflacją czy ustawowym wzrostem wynagrodzeń, co w nieuchronny sposób prowadzi do wciąż rosnącego zadłużenia podmiotów leczniczych. SPZOZ-y mają również ograniczone możliwości zwiększania przychodów spoza publicznych środków pochodzących z NFZ. Tymczasem zapotrzebowanie na usługi komercyjne wciąż rośnie, według danych GUS z 31.08.2021 r. udział wydatków prywatnych stanowił ok 1/3 całości wydatków na ochronę zdrowia t.j. 1,9% PKB, wobec 5,2% PKB wydatków publicznych i rośnie wraz ze wzrostem wydatków publicznych. Również w odróżnieniu od podmiotów prywatnych SPZOZ nie może selekcjonować pacjentów pod względem opłacalności wykonywania świadczeń zdrowotnych. Zespół zauważa to zjawisko w szczególności w mocno niedoszacowanej pod względem wyceny opiece długoterminowej.

W zakresie kosztów najistotniejszą pozycję stanowią koszty osobowe, których dynamika wzrostu jest większa od dynamiki wzrostu przychodów. Zespół nie ma wpływu na zapadające centralnie decyzje o wzroście wynagrodzeń, dodatkowo boryka się z brakiem kadry medycznej co wymusza oferowanie wyższych stawek. Środki otrzymane z NFZ na pokrycie wzrostów kosztów osobowych nie są adekwatne do rzeczywistych wydatków w tym zakresie i dotyczą jedynie wynagrodzeń z umów o pracę, natomiast wzrost wynagrodzeń z tytułu umów cywilnoprawnych (stanowiących ponad 45 %

wszystkich kosztów osobowych), będący w głównej mierze pochodną ustawowych wzrostów umów o pracę, Zespół pokrywa z własnych środków.

Niepokojący w tym kontekście jest wskaźnik udziału kosztów osobowych w przychodach z NFZ, który głównie w związku ze wzrostem wynagrodzeń od lipca 2021 roku wskutek realizacji ustawy o minimalnych wynagrodzeniach osób wykonujących zawód medyczny uległ znacznemu zwiększeniu. Na koniec 2021 roku stanowił 90,1% przychodów z NFZ (w 2018 r. 86,9% przychodów z NFZ).

Mając na uwadze powyższe Szpital w prognozie na kolejne trzy lata zakłada kontynuację starań w celu optymalizacji kosztów, w zakresie, który nie zakłóci ciągłości udzielania świadczeń zdrowotnych poprzez jak najbardziej efektywne zarządzanie posiadanymi zasobami. W zakresie przychodów Zespół planuje utrzymanie zakresu rzeczowego świadczeń i realizację ich zarówno w zakresie umów ryczałtowych jak i rozliczanych wg wykonanych świadczeń jednocześnie starając się pozyskać dodatkowe środki finansowe w celu podjęcia działań służących zwiększeniu poziomu przychodów w zakresie działalności podstawowej poprzez: rozszerzenie zakresu specjalistycznej opieki ambulatoryjnej jak również otwarcie pracowni endoskopowej.

Dokonana analiza kosztów i przychodów Zespołu wskazuje jednoznacznie, że bez zmian w systemie finansowania świadczeń i powiązaniu ich z realnym kosztem świadczenia usług, które wskutek nie zależnych od szpitala czynników (wysoki wskaźnik inflacji, ustawowe wzrosty wynagrodzeń) rosną w tempie niewspółmiernym do wzrostów przychodów ze strony NFZ, Szpital w najbliższej przyszłości będzie się zmagał z coraz większymi trudnościami w zbilansowaniu przychodów i kosztów bieżącej działalności.

Dobre Miasto, 07.06.2022 r.

**Agnieszka** Elektrycznie  
**Anna** podpisany przez  
**Jarzębińska** Agnieszka Anna  
**a** Jarzębińska  
Data: 2022.06.07  
12:02:14 +02'00'