

**Uchwała Nr           /20  
Rady Powiatu w Nidzicy  
z dnia ..... r.**

***w sprawie oceny ekonomiczno-finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Nidzicy***

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998r. o samorządzie powiatowym (tekst jednolity: Dz. U. z 2020 poz. 920 ze zm.) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (tekst jednolity: Dz. U. z 2020 r., poz. 295 ze zm.), Rada Powiatu w Nidzicy uchwala, co następuje:

**§ 1**

1. Pozytywnie ocenia się sytuację ekonomiczno-finansową Zespołu Opieki Zdrowotnej w Nidzicy, na podstawie Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej, stanowiącej załącznik do niniejszej uchwały.

**§ 2**

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Nidzicy.

**§ 3**

Uchwała wchodzi w z dniem podjęcia. .

Przewodniczący Rady Powiatu

*Andrzej Bródziński*

*op. 1. Dudzink*



## **Raport z oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej ZOZ w Nidzicy**

Raport sporządzono zgodnie z art.53a ust.1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2020r. poz.295) i Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno - finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017r. poz.832).

### **Dane do wyliczenia wskaźników:**

1. Rok 2019 – sprawozdanie finansowe ZOZ w Nidzicy.
2. Rok 2020 – Plan finansowy na rok 2020.
3. Rok 2021 i 2022 – symulacja na podstawie danych roku 2020, prognoz spłat kredytu inwestycyjnego i odsetek.

### **Założenia do prognoz na lata 2020-2022**

1. Wartość kontraktów z NFZ na 2020r. ustalono na podstawie zawartych umów;
2. Wzrost kontraktu z NFZ w 2020r. o nową działalność.
3. Spłata kredytu inwestycyjnego od 2022r.- kwota główna
4. Wzrost kosztów ogółem.
5. Amortyzacja środków trwałych z finansowania zewnętrznego zwiększy rozliczenia międzyokresowe, a przy naliczaniu amortyzacji zwiększy przychód.

## **DEFINICJE WSKAŹNIKÓW I SPOSÓB OBLICZANIA WG ROZPORZĄDZENIA MINISTRA ZDROWIA Z DNIA 12 KWIETNIA 2017R. (DZ. U. Z 2017R. POZ. 832)**

### **WSKAŹNIKI**

Do celów analizy przyjęto cztery podstawowe obszary: zyskowość, płynność, efektywność oraz zadłużenie.

Wskaźniki:

- **zyskowości** – zyskowość netto, zyskowość działalności operacyjnej i zyskowość aktywów
- **płynności** – bieżącej płynności i szybkiej płynności
- **efektywności** – rotacji należności i rotacji zobowiązań
- **zadłużenia** – zadłużenia aktywów i wypłacalności

### **WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI**

Podstawą oceny zyskowości działalności podmiotu jest wynik finansowy. Wskaźniki zyskowości są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności podmiotu. Odzwierciedlają zdolność podmiotu do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności tj. zdolność podmiotu do generowania zysków. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty. Zatem im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowości tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. W przypadku szpitala jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Najistotniejszym celem działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych tj. maksymalizacji rozmiarów i jakości realizowanych usług.

W rozbiciu na poszczególne rodzaje interpretacja wskaźników zyskowości przedstawia się następująco:

### Wskaźnik zyskowności netto (%)

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

#### Wytyczne do oceny:

Przedziały wartości	Ocena
Poniżej 0,0%	0
Od 0,0% do 2,0%	3
Powyżej 2,0% do 4,0%	4
Powyżej 4,0%	5

#### Interpretacja:

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

### Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

#### Wytyczne do oceny:

Przedziały wartości	Ocena
Poniżej 0,0%	0
Od 0,0% do 3,0%	3
Powyżej 3,0% do 5,0%	4
Powyżej 5,0%	5

#### Interpretacja:

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

### Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

$$\frac{\text{Wynik netto} (\%)}{\text{Średni stan aktywów}}$$

gdzie

Średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

**Wytyczne do oceny:**

<i>Przedziały wartości</i>	<i>Ocena</i>
Poniżej 0,0%	0
Od 0,0% do 2,0%	3
Powyżej 2,0% do 4,0%	4
Powyżej 4,0%	5

**Interpretacja:**

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

**WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI**

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. 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. W przypadku, gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

**Wskaźnik bieżącej płynności**

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

**Wytyczne do oceny:**

<i>Przedziały wartości</i>	<i>Ocena</i>
Poniżej 0,60	0
Od 0,60 do 1,00	4
Powyżej 1,00 do 1,50	8
Powyżej 1,50 do 3,00	12
Powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe 0zł	10

**Interpretacja:**

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

**Wskaźnik szybkiej płynności**

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

**Wytyczne do oceny:**

<b>Przedziały wartości</b>	<b>Ocena</b>
Poniżej 0,50	0
Powyżej 0,50 do 1,00	8
Powyżej 1,00 do 2,50	13
Powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0zł	10

**Interpretacja:**

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

**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 lub określać przyczynę utraty płynności finansowej. Optymalna jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

**Wskaźnik rotacji należności (w dniach)**

$\frac{\text{Średni stan należności z tyt. dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$ , gdzie

*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.*

**Wytyczne do oceny:**

<b>Przedziały wartości</b>	<b>Ocena</b>
Poniżej 45 dni	3
Od 45 dni do 60 dni	2
Od 61 dni do 90 dni	1
Powyżej 90 dni	0

**Interpretacja:**

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

**Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)**

$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$ , gdzie

*Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.*

**Wytyczne do oceny:**

<i>Przedziały wartości</i>	<i>Ocena</i>
Do 60 dni	7
Od 61 dni do 90 dni	4
Powyżej 90 dni	0

**WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA**

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów oraz wskaźnik wypłacalności.

**Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)**

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) * 100\%}{\text{Aktywa razem}}$$

**Wytyczne do oceny:**

<i>Przedziały wartości</i>	<i>Ocena</i>
Poniżej 40%	10
Od 40% do 60%	8
Powyżej 60% do 80%	3
Powyżej 80%	0

**Interpretacja:**

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

**Wskaźnik wypłacalności**

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

**Wytyczne do oceny:**

<i>Przedziały wartości</i>	<i>Ocena</i>
Od 0,00 do 0,50	10
Od 0,51 do 1,00	8
Od 1,01 do 2,00	6
Od 2,01 do 4,00	4
Powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

**Interpretacja:**

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.



## OCENA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ROK 2019

Tabela podsumowująca oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej					
Grupa	Wskaźniki	Prognoza wskaźnika 2019	Prognoza Ocena	Wartość wskaźnika 2019	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,00%	3	0,10%	3
	2. Wskaźnik zyskowności z działalności operacyjnej (%)	1,28%	3	0,14%	3
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,00%	3	0,21%	3
		<b>1. Razem</b>	<b>9</b>	<b>1. Razem</b>	<b>9</b>
2. Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik bieżącej płynności	8,40	10	1,54	12
	2. Wskaźnik szybkiej płynności	8,19	10	1,19	13
		<b>2. Razem</b>	<b>20</b>	<b>2. Razem</b>	<b>25</b>
3. Wskaźniki efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	20,57	3	19,26	3
	2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	25,68	7	36,96	7
		<b>3. Razem</b>	<b>10</b>	<b>3. Razem</b>	<b>10</b>
4. Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźniki zadłużenia aktywów (%)	68,08%	3	21,31%	10
	2. Wskaźnik wypłacalności	2,55	4	0,85	8
		<b>4. Razem</b>	<b>7</b>	<b>4. Razem</b>	<b>18</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>46</b>		<b>62</b>

Zespół Opieki Zdrowotnej w Nidzicy uzyskał łączną wartość punktów w ilości 62 na maksymalnych 70 zgodnie z rozporządzeniem, co stanowi 89%.

W pierwszej grupie wskaźników tj. zyskowności, ZOZ uzyskał 9 punktów zgodnie z prognozą, na 15 możliwych, co stanowi 60%. Zysk zaplanowano na minimalnym poziomie, co udało się zrealizować tj. wskaźniki są wartościami dodatnimi co oznacza, że przychody przewyższają koszty.

W drugiej grupie wskaźników tj. płynności ZOZ uzyskał 25 punktów - maksymalną liczbę wg rozporządzenia. Prognozowano 20 punktów - w prognozie ujęto kredyt inwestycyjny długoterminowy na rozbudowę szpitala. Wskaźniki płynności w roku 2019 znajdują się na optymalnym poziomie, ich wartość jest wyższa niż zakładano. ZOZ systematycznie obsługuje kredyt inwestycyjny tj. reguluje spłatę odsetek. Obsługa finansowa inwestycji odbyła się bez żadnych utrudnień, które przewidywano w prognozie zachowując ostrożność rachunkową obsługi płynności finansowej. Bieżące szacowanie potencjalnych ryzyk przyniosło pozytywny efekt – uniknięto sytuacji, które mogłyby mieć wpływ na pogorszenie płynności i osiągnięto maksymalną ocenę. Aby utrzymać odpowiednią wartość płynnych środków pieniężnych, jako zabezpieczenie płynności finansowej, ZOZ posiada „Kredyt Obrotowy w Odnawialnej Linii Kredytowej dla Podmiotów Udzielających Świadczeń Opieki Zdrowotnej” z limitem o wartości 1.000.000,00 zł.

Zaciągnięte zobowiązania krótkoterminowe regulowane są na bieżąco. Na dzień 31.12.2019r. ZOZ nie posiadał zobowiązań wymagalnych.

W trzeciej grupie wskaźników tj. efektywności ZOZ uzyskał 10 punktów – maksymalną liczbę punktów wg rozporządzenia, a także zgodnie z przyjętymi założeniami prognozy, co oznacza efektywność działań ZOZ. Wskaźnik rotacji należności wyniósł 19 dni, natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań wyniósł 37 dni. Oba wskaźniki znajdują się na optymalnym poziomie, co potwierdza stabilną sytuację finansową ZOZ-u na 31.12.2019r.

W czwartej grupie wskaźników tj. zadłużenia ZOZ uzyskał 18 punktów na maksymalnych 20 wg rozporządzenia co stanowi 90%. Prognoza zakładała 7 punktów. Oznacza to, że ZOZ w nieznacznym stopniu finansuje aktywa kapitałami obcymi. Ocena jest lepsza ponieważ prognozowano wyższe koszty, w stosunku do przychodów. Podjęte działania oszczędnościowe oraz starania o pozyskanie dodatkowych przychodów spowodowały lepszy wynik od prognozy (czynniki, które wpłynęły to m.in. wzrost kontraktów NFZ, niższe koszty energii, gazu, a także remontów)



# OCENA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2020-2022

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2020	Ocena	Wartość wskaźnika 2021	Ocena	Wartość wskaźnika 2022	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1. Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,00%	3	0,00%	3	0,00%	3
	2. Wskaźnik zyskowności z działalności operacyjnej (%)	0,04%	3	1,16%	3	1,68%	3
	3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,00%	3	0,00%	3	0,00%	3
	<b>1. Razem</b>		<b>9</b>	<b>1. Razem</b>	<b>9</b>	<b>1. Razem</b>	<b>9</b>
2. Wskaźniki płynności	1. Wskaźnik bieżącej płynności	1,01	8	1,38	8	2,06	12
	2. Wskaźnik szybkiej płynności	0,82	8	1,19	13	1,79	13
	<b>2. Razem</b>		<b>16</b>	<b>2. Razem</b>	<b>21</b>	<b>2. Razem</b>	<b>25</b>
3. Wskaźniki efektywności	1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	20,96	3	24,29	3	29,03	3
	2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	45,83	7	31,10	7	24,12	7
	<b>3. Razem</b>		<b>10</b>	<b>3. Razem</b>	<b>10</b>	<b>3. Razem</b>	<b>10</b>
4. Wskaźniki zadłużenia	1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	58,88%	8	58,28%	8	53,68%	8
	2. Wskaźnik wypłacalności	3,43	4	3,40	4	3,24	4
	<b>4. Razem</b>		<b>12</b>	<b>4. Razem</b>	<b>12</b>	<b>4. Razem</b>	<b>12</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>47</b>		<b>52</b>		<b>56</b>

Zespół Opieki Zdrowotnej w Nidzicy uzyskał łączną wartość punktów w ilości:  
 2020r. - 47 na maksymalnych 70 zgodnie z rozporządzeniem, co stanowi 67%  
 2021r. - 52 na maksymalnych 70 zgodnie z rozporządzeniem, co stanowi 74%  
 2022r. - 56 na maksymalnych 70 zgodnie z rozporządzeniem, co stanowi 80%

*W pierwszej grupie wskaźników tj. zyskowności, ZOZ uzyskał w prognozowanych 3 latach 9 punktów na 15 możliwych, co stanowi 60%. We wszystkich latach zaplanowano pokrycie w całości kosztów osiągniętymi przychodami tj. przyjęto wynik finansowy równy 0,00 zł.*

*W drugiej grupie wskaźników tj. płynności ZOZ uzyskał w prognozowanym 2020r. 16 punktów, w 2021 - 21 punktów, natomiast w 2022r. maksymalną liczbę punktów 25. Wskaźniki znajdują się na optymalnym poziomie. Oznaczają zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych.*

*W trzeciej grupie wskaźników tj. efektywności ZOZ uzyskał w prognozowanych 3 latach 10 punktów – maksymalną liczbę punktów wg rozporządzenia. Powyższe wskaźniki pokazują, iż ZOZ ma zdolność do terminowego regulowania zobowiązań z uzyskanych należności.*

*W czwartej grupie wskaźników tj. zadłużenia ZOZ uzyskał w prognozowanych 3 latach 12 punktów na 20 możliwych wg rozporządzenia. Oznacza to, że ZOZ wg wskaźników ok. 60% aktywów finansuje kapitałami obcymi – wpływ na powyższe ma kredyt inwestycyjny długoterminowy na rozbudowę szpitala.*

*Dane przyjęte do obliczenia wskaźników obejmują realizację inwestycji z perspektywą uzyskania nowych kontraktów. Prognoza na lata 2020-2022 opracowana została zgodnie z art.52 ustawy o działalności leczniczej, ZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.*

*Nidzica, dnia 21.07.2020r.*

*Sporządził: Iwona Dwórznik – Gł. Księgowy*

GLÓWNY KSIĘGOWY  
*mgr Iwona Dwórznik*