

# Zespół Opieki Zdrowotnej w Pińczowie

ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ w PIŃCZOWIE, ul. ARMII KRAJOWEJ 22, 28-400 PIŃCZÓW  
tel.cent./041/35730-31 (do 34), tel. sekret. 41/357-30 39 tel.fax./041/35724-91,  
NIP 662-15-18-570, REGON 000304289, e-mail [sekretariat@szpitalpinczow.pl](mailto:sekretariat@szpitalpinczow.pl),  
[www.szpitalpinczow.pl](http://www.szpitalpinczow.pl)

---

## **RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ W PIŃCZOWIE**

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Pińczowie sporządzono na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 633 ze zm.).

Zespół Opieki Zdrowotnej w Pińczowie, jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, działającym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie Ustawy o działalności leczniczej oraz Statutu nadanego przez organ założycielski, jakim jest Powiat Pińczowski. Celem działania Zespołu jest prowadzenie działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia pacjentów, sprawowanie profilaktycznej opieki zdrowotnej oraz realizowanie zadań z zakresu promocji zdrowia.

Swoją działalność prowadzi na zabudowanej nieruchomości przy ul. Armii Krajowej 22 w Pińczowie, będącej własnością organu założycielskiego na podstawie umowy o nieodpłatnym użytkowaniu.

Głównym źródłem przychodów ZOZ są środki pochodzące z Narodowego Funduszu Zdrowia za wykonane świadczenia zdrowotne osobom ubezpieczonym. Stanowią one 92,8% przychodów, pozostałe 7,2% - to przychody z opłat pacjentów ZOL, sprzedaży świadczeń zdrowotnych innym podmiotom, dzierżaw czy refundacji staży rezydenckich.

### **I. Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2022 r.**

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej została sporządzona zgodnie z Rozporządzeniem 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 2017r. poz. 832).

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe, sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny, które służą do analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o których mowa

w art. 53a ust. 2 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 633 ze zm.).

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
<b>1. WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI</b>					
Zyskowności netto	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4%	0 3 4 5	-9,39	0
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5%	0 3 4 5	-9,90	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4%	0 3 4 5	-3,57	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>		<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>15</b>	<b>Uzyskane pkt</b>	<b>0</b>

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
<b>1. WSKAŹNIK PŁYNNOŚCI</b>					
Płynności bieżącej	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia <u>międzyokresowe (czynne)</u> zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	powyżej 0,60 od 0,6 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe =0 zł	0 4 8 12 10	0,56	0
Płynności szybkiej	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia <u>międzyokresowe (czynne)</u> zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	powyżej 0,50 od 0,5 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0zł	0 8 13 10	0,46	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>		<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>25</b>	<b>Uzyskane pkt</b>	<b>0</b>

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
<b>1. WSKAŹNIK EFEKTYWNOŚCI</b>					
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług $\times$ liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	16	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług $\times$ liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	28	7
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>		<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>10</b>	<b>Uzyskane pkt</b>	<b>10</b>

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
<b>1. WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA</b>					
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) $\times$ 100% <u>aktywa razem</u>	poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 60 % do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	126%	0
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	-1,63	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>		<b>Maksymalna ocena pkt.</b>	<b>20</b>	<b>Uzyskane pkt</b>	<b>0</b>

<b>Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej</b>			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
<b>1. Wskaźniki zyskowności</b>	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-9,39	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-9,90	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,57	0
	<b>1. Razem:</b>		
<b>2. Wskaźniki płynności</b>	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,56	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,46	0
	<b>2. Razem:</b>		

<b>3. Wskaźniki efektywności</b>	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	16,34	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	28,82	7
		<b>3. Razem:</b>	<b>10</b>
<b>4. Wskaźniki zadłużenia</b>	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	126,96	0
	2) wskaźnik wypłacalności	-1,63	0
		<b>3. Razem:</b>	<b>0</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>10</b>

**1. 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. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku szpitala jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności.

- **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. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji szpitala: medycznych i społecznych. W przypadku szpitali wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami. Wartość wskaźnika zyskowności netto szpitala świadczy o braku tej równowagi pomiędzy przychodami a kosztami. Zyskowność netto w całym okresie objętym analizą wykazuje wartość ujemną. Oznacza to, iż na podstawowej i finansowej działalności szpital generuje stratę.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt – szpital uzyskał 0 pkt.**

- **Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)** - określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Zyskowność działalności operacyjnej również stanowi wartość ujemną.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt – szpital uzyskał 0 pkt.**

- **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. Informuje o efektywności gospodarowania

powierzonymi środkami. Im większa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja podmiotu. Poziom wskaźnika zyskowności aktywów w badanym okresie jest ujemny. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że Szpital nie generuje zysku.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt- szpital uzyskał 0 pkt.**

**2. Wskaźniki płynności** – określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. 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, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźnik 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 ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wskaźnik ten ukazuje czy podmiot jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych przez upłynnienie wszystkich posiadanych składników aktywów obrotowych. Wzrost wartości bieżącej płynności będzie wskazywał na poprawę zdolności szpitala do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe, rosnące wartości omawianego wskaźnika. Wskaźnik za 2022 rok wynosi 0,56, jest na niskim poziomie co świadczy o zachowaniu płynności finansowej.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 12 pkt- szpital uzyskał 0 pkt.**

- **Wskaźnik szybkiej płynności** - określa zdolność szpitala do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Przy obliczaniu wskaźnika nie są brane pod uwagę zapasy, które w przypadku szpitala nie są składnikiem płynnym. W zasadzie wskaźnik powinien mieć wartość co najmniej 1. Wyliczony za 2022r wskaźnik wynosi 0,46. Środki pieniężne i należności pokrywają w 46% zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe na zobowiązania.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 13 pkt- szpital uzyskał 0 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.

- **Wskaźnik rotacji należności** – 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 oznacza, że przeciętnie przez 16 dni szpital kredytuje odbiorców swoich usług. Ponieważ wskaźnik ma charakter przeciętny to oznacza, że kryje w sobie szereg należności o krótszych ale i o znacznie dłuższych terminach spłaty.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 3 pkt - szpital uzyskał 3 pkt.**

- **Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)** - określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Ponieważ wskaźnik ma charakter przeciętny to oznacza, że występują zobowiązania o jeszcze dłuższych terminach spłaty. Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach szpitala wynosi 28 dni, co oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 28 dni.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 7 pkt- szpital uzyskał 7 pkt.**

### **4. Wskaźniki zadłużenia**

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów przedsiębiorstwa. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

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

zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wysoka wartość tego wskaźnika, co ma miejsce w przypadku szpitala, świadczy o dużym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł obcych. Wysoki wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o dużym ryzyku finansowym, informując jednocześnie, że Szpital może utracić zdolność do zwrotu długów.

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 10 pkt- szpital uzyskał 0 pkt.**

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

**Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 10 pkt- szpital uzyskał 0 pkt.**

Łączna liczba punktów do osiągnięcia wynosi 70, szpital osiągnął poziom 10 pkt.

Analiza wskaźników ekonomiczno - finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa szpitala nie jest do końca zadowalająca.

## **II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe 2023, 2024, 2025.**

Zespół Opieki Zdrowotnej w Pińczowie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej, w myśl której z posiadanych środków i uzyskanych przychodów pokrywa koszty działalności i reguluje zobowiązania. ZOZ nie jest jednostką nastawioną na zysk. Zasadniczym celem działania jest zaspokojenie w sposób ciągły i trwały potrzeb pacjentów w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez Państwo świadczeń zdrowotnych. Celem ekonomicznym jest równoważenie kosztów przychodami. Na kondycję finansową ZOZ bezpośredni wpływ ma wysokość kontraktów z NFZ oraz poziom ich realizacji.

Prognozuje się, iż w okresie od 2023 roku do 2025 roku wpływ na wynik finansowy będzie miał wzrost kosztów rodzajowych, spowodowany przede wszystkim wysoką inflacją, wzrostem cen nośników energii oraz coroczny wzrost kosztów wynagrodzeń nałożony przez Ustawodawcę. Podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne (pielęgniarki, położne, lekarze specjaliści, lekarze rezydenci, ratownicy medyczni) oraz pozostałych pracowników ZOZ, w zakresie nałożonym przez

## 2. Podwyżka stawek minimalnych i wzrost wynagrodzeń personelu medycznego

Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych, w związku z tym zachodzi konieczność zwiększenia wynagrodzeń pracowników etatowych i pracowników na umowach cywilno-prawnych.

## 3. Skutki finansowe

- w związku ze stałym wzrostem cen paliwa i energii elektrycznej oraz wysoką inflacją następuje wzrost cen materiałów, leków, czy kosztów zakupu usług, tj. pralnia, odbiór odpadów medycznych, naprawy i konserwacje.
- niska wycena procedur medycznych przez NFZ, w stosunku do realnych kosztów.

Pińczów, dnia 29 maja 2023 roku

Z up. Dyrektora  
KIEROWNIK DZIAŁU  
Organizacyjno-Prawnego i Kadr  
*Maria Zyguła-Kozłowska*  
Maria Zyguła-Kozłowska