

***Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej***

***podmiotu leczniczego***

***„ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ” w KŁODZKU  
za rok 2021.***

zawierający istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej

## A. CZĘŚĆ OGÓLNA

### DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT

1. Firma- podmiot leczniczy „Zespół Opieki Zdrowotnej” w Kłodzku.
2. Siedziba -57-300 Kłodzko, ul. Szpitalna 1a.
3. Adres- 57-300 Kłodzko, ul. Szpitalna 1a.
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej- tel. 74 865 12 00, poczta sekretariat@zoz.klodzko.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON- 000316418.
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym- KRS 000058460.
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą- Rejestr Podmiotów Leczniczych/ Księga Rejestrowa Wojewody Dolnośląskiego Nr 000000001083 z dnia 23.12.1992r.
8. Przeważający rodzaj działalności posiada symbol PKD 8610 Z.

### ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO- FINANSOWEJ ZA ROK 2021.

Raport został przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2021 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową podmiotu leczniczego „Zespół Opieki Zdrowotnej” w Kłodzku.

Ocena sytuacji ekonomiczno- finansowej została opracowana w oparciu o zasady analizy wskaźnikowej dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowym niezbędnych do sporządzenia analizy i prognozy sytuacji ekonomiczno- finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analiza sytuacji ekonomiczno- finansowej za rok 2021 została sporządzona o punktowe oceny przypisane wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

Pozostałe pozycje oszacowano na podstawie danych historycznych z założeniem współmiernych zmian w odniesieniu do zmian przychodów ze sprzedaży i efektów działań naprawczych.

## **Aktualną sytuację finansową Szpitala przedstawia sprawozdanie finansowe za rok 2021.**

Najważniejsze informacje zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym za rok 2021:

1. bilans sporządzony na 31 grudnia 2021 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **44 432 682,72 zł.**;
2. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2021 wskazuje zysk netto w wysokości **2 741 637,48 zł.**;
3. zestawienie zmian w kapitale ( funduszu) własnym za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2021 wykazuje zwiększenie kapitału własnego o kwotę **2 369 457,48 zł.**;
4. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę **951 544,45 zł.**

## **Najważniejsze informacje zaprezentowane w wykonaniu planu finansowego za rok 2021.**

1. Przychody z NFZ za rok 2021 zostały wykonane w wysokości 99,87 % planowanego rocznego kontraktu. W przychodach zostały ujęte rozliczone zaliczki z NFZ z roku 2020 na kwotę 5 945 935,05 zł. Przychody finansowe wykonano w 73,65%, pozostałe przychody operacyjne wykonano w 94,68%. Ogółem przychody wykonano w 100,95 % planu.
2. Koszty ogółem wykonano w 99,7 %, koszty działalności wykonano w wysokości 99,86%, koszty finansowe wykonano w wysokości 92,53%, a pozostałe koszty operacyjne wykonano w wysokości 96,67%.
3. Dokonano zakupy inwestycyjne o wartości 4 057 472,28zł. w tym ze środków własnych na kwotę 953 206,38 zł. i ze środków pozyskanych z zewnątrz na kwotę 3 104 265,90 zł.
4. Osiągnięto przychody za świadczenia medyczne o wartości 126 477 735,65 zł. w tym: w ramach umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia 121 842 954,32 zł.

Na podstawie informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym za rok 2021 obliczono wskaźniki ekonomiczno-finansowe, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 53a. ust 5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej

### **ANALIZA WSKAŹNIKOWA**

**Wskaźniki zyskowności** – określają zdolność podmiotu do generowania zysku. Szpital w roku 2021 osiągnął dodatnią wartość wskaźnika ze względu na dodatni wynik finansowy.

**Wskaźniki płynności** - określają zdolność podmiotu do regulowania zaciągniętych zobowiązań. Szpital w roku 2021 osiągnął średnie wartości zarówno w przypadku wskaźnika bieżącej płynności jak i szybkiej płynności.

**Wskaźniki efektywności**- szpital posiada średni okres ściągłości należności, analogiczna sytuacja jest z zobowiązaniami, które relatywnie wykazały długi będące powyżej minimum kwalifikującego do uzyskania ocen dodatnich

**Wskaźniki zadłużenia** – informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi- szpital posiada wysoki poziom zobowiązań, wartości wskaźnika sugerują problem z nadmiernym zadłużeniem jak i jego obsługą.



## ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

za rok 2021

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
<b>I. WSKAŹNIKI 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%	0 3 4 5	2,02%	4
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%	0 3 4 5	2,82%	3
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	6,13%	5
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>			Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.
					12
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOSCI</b>					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 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	0,60	4
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,50	8
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOSCI</b>			Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.
					12
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	37	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	36	7
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>			Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.
					10
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	102%	0
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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	-2,32	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>			Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.
					0
<b>SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW</b>					34

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ za  
 2021rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	2,02%	4
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,82%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	6,13%	5
	I. Razem		12
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,60	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,50	8
	II. Razem		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	37	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	36	7
	III. Razem		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	102%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-2,32	0
	IV. Razem		0
Łączna wartość punktów			34



Z obliczonych ocen cząstkowych na podstawie wartości wskaźników wyniku, że Szpital za rok 2021 osiągnął ogółem 34 punkty na 70 maksymalnie.

## **PROGNOZA NA KOLEJNE LATA 2023-2024**

### **PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA**

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2023-2024 została opracowana na podstawie planu finansowego, zasadniczo wynikającego z umów z NFZ oraz zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej.

*W prognozach na kolejne trzy lata założono nieznaczny poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej.*

W roku 2022 założono, że wartość kontraktu na drugie półrocze będzie wyższa od pierwszego półrocza, a do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikających z umów zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych oraz umowach odrębnie finansowanych. Wszystkie powyższe założenia uzależnione są od wywiązania się przez NFZ z nałożonego na niego obowiązku. W latach 2023 -2024 przyjęto ostrożny wzrost kontraktu z NFZ.

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych i uzyskanych wyników w roku 2021 r., a także planu finansowego na rok 2022. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2022 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w naszej jednostce, skorygowaną do wartości urealnionych, możliwych do uzyskania przychodów..

**Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu leczniczego „Zespół Opieki Zdrowotnej” w Kłodzku, na lata 2023-2024 oparto na planie finansowym na 2022 rok.**

**Prognoza przychodów na 2022 rok** i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym i umowach z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 98% przychodów szpitala. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W prognozie na 2022 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych jak i umowach odrębnie finansowych, rozliczanych wg wykonanych świadczeń. Jest to założenie optymistyczne, aczkolwiek możliwe do zrealizowania.

Na rok 2022 i kolejne lata założono :

Wyszczególnienie	2022/2021	2023/2022	2024/2023
Inflacja/Wzrost cen towarów i usług	10,8%	9,0%	4,2%
Wzrost wynagrodzeń	9,7%	9,0%	7,7%
Oprocentowanie lokat	2,98%	2,95%	2,95%

Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2022r. wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna być gwarantowana dla osób uprawnionych nie może być obniżona nawet przy zmniejszeniu przychodów z NFZ ze składek zdrowotnych. Weszła w życie ustawa o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, która zakłada stopniowe zwiększenia nakładów na ochronę zdrowia do 2025r. aż do osiągnięcia poziomu 6%PKB.

Do prognozy przychodów na lata 2023-2024 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Prognoza została sporządzona przy założeniu kontynuacji działalności, przy zastosowaniu norm prawnych obowiązujących w Samodzielnych Publicznych Zakładach Opieki Zdrowotnej na dzień sporządzania prognozy.

Wszystkie obliczenia i analizy w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

- okres spłat pożyczek i kredytów, a także układów ratalnych będzie zgodny z harmonogramem;
- okres analizy 3 lata przy czym ustalono rok 2021 jako rok bazowy. Dane za rok 2021 są danymi historycznymi, dane za rok 2022 obejmują założone kwoty w planie finansowym. Plan na lata 2023 i 2024 oparto na przewidywanych wskaźnikach wzrostu przychodów, a także współmiernie do tego wzrostu kosztów z uwzględnieniem zaplanowanych nakładów, a także z zastosowaniem utrzymania stałej struktury kosztów w odniesieniu do przychodów.
- nakłady inwestycyjne i realizacja projektów unijnych są uzależnione od pozyskania zewnętrznego finansowania, wobec tego w wyniku podejmowanych działań będą się



równoważyć wpływy i wydatki i ewentualne nie ujęcie danego zadania w prognozie pozostanie bez wpływu na efekt obliczeń.

Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia na istotnie nie zmniejszonym poziomie.

**Prognoza kosztów na 2022 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok.**

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartym z Narodowym Funduszu Zdrowia kontrakcie, a także braku istotnej możliwości jego zwiększenia. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w Szpitalu, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń determinuje poziom zużytych materiałów ( w tym leków, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymogami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych. Dlatego w prognozie koszty udzielanych świadczeń oszacowane zostały jako procentowy odpowiednik uzyskiwanych wpływów z przychodów.

**Koszty amortyzacji** podano kwotowo na podstawie projekcji tabel amortyzacyjnych szczegółowych dla roku 2022 i z oszacowaniem amortyzacji dla nakładów inwestycyjnych w postaci naliczenia amortyzacji od łącznej wartości środków trwałych w ramach nakładów inwestycyjnych.

**Koszty zużycia materiałów, usług obcych oraz pozostałych kosztów rodzajowych** oszacowano na podstawie danych historycznych, natomiast w 2022 roku wartości te wynikają z przyjętego planu finansowego na 2022 r. W prognozie kosztów zużycia materiałów i energii uwzględniono specyfikę działalności SP ZOZ-u. W latach kolejnych założono strukturę kosztów rodzajowych w korelacji do osiąganego przychodu. W prognozie usług obcych, która to pozycja obejmuje także zakup usług medycznych (kontrakty medyczne).

**Podatki i opłaty** w prognozie na rok 2022 oszacowano na poziomie roku 2021, w latach następnych założono proporcjonalny wzrost w stosunku do przychodów.

**Wynagrodzenia** oszacowano w roku 2022 na podstawie planu finansowego. Przyjęto założenie, że koszty wynagrodzeń wzrosną w 2022 roku i kolejnych latach. Wynagrodzenia i koszty świadczeń na rzecz pracowników to główny składnik kosztów Szpitala i istnieje duża wrażliwość osiągniętych wyników na zmiany wartości tych kosztów.

**Koszty świadczeń na rzecz pracowników** w odpowiednim procentowym udziale kosztów w odniesieniu do wynagrodzeń, co uwarunkowane jest zastosowanymi stawkami ZUS

z uwzględnieniem innych kosztów świadczeń pracowniczych. W kolejnych latach prognozy przyjęto założenie niezmienności tej stawki.

**Pozostałe przychody operacyjne-** w pozycji dotacje ujęto kwoty odpowiadające dofinansowaniu zadań inwestycyjnych, rozliczane wspólnie do amortyzacji środków trwałych finansowanych, współfinansowanych lub otrzymanych nieodpłatnie. W pozostałych przychodach operacyjnych istotnymi pozycjami są: przychody z tytułu zatrudnienia rezydentów, przychody z grantów, pozostałe przychody ujęte w tej pozycji zapanowano w głównej mierze na stałym poziomie.

**W kosztach finansowych ujęto:** odsetki od pożyczki przy założeniu stopy oprocentowania pożyczki na dzień opracowania prognozy w wysokości 2,83%, oprócz kosztów odsetek od pożyczki pozostawiono rezerwę na zmiany stopy procentowej, kosztów finansowych na ewentualne odsetki dla kontrahentów, budżetowe oraz odsetki od zakupów ratalnych.

Konstrukcja prognozy jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych i oparta została na planie przychodów i wskaźników ekonomiczno-finansowych z roku 2021.

Prognoza finansowa na lata 2023-2024 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że Szpital uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguluje również wszystkie zobowiązania.

#### **Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ**

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu.

Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez Szpital w Kłodzku. Wzrost kosztów prowadzonej działalności

#### **Podwyższenie stawek minimalnych.**

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, kosztów usług ochrony, żywienia, a także innych usług świadczonych przez usługodawców. Niestety szpital nie posiada dodatkowych środków na pokrycie wzrastających zobowiązań z tego tytułu.



## **Wzrost wynagrodzeń personelu medycznego**

Zgodnie ustawą w sprawie minimalnego wynagrodzenia pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, określony został sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu.

Wobec tego płace nadal będą rosły co będzie miało bardzo duży wpływ na finanse Szpitala.

### **Informacje istotnych czynnikach mających wpływ na sytuację ekonomiczno**

#### **- finansową, ryzyka nie ziszczenia się prognozy.**

1. Struktura organizacyjna samodzielnego publicznego zespołu opieki zdrowotnej związana jest z zasadami finansowania świadczeń ze środków publicznych.
3. Od dnia 2 lipca 2022 wynagrodzenie zasadnicze pracowników wykonujących zawód medyczny oraz pracowników działalności podstawowej, innego niż pracownik i zawód medyczny, nie może być niższe niż wynagrodzenie zasadnicze ustalone w sposób określony w ustawie. Stosowany jest podział na grupy zawodowe według kwalifikacji wymaganych na zajmowanym stanowisku i przypisane danym grupom odpowiednich współczynników pracy.

Szpital w Kłodzku będzie kontynuował działania restrukturyzacyjne mające na celu zahamowanie zadłużenia i poprawę płynności finansowej.



TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -  
PROGNOZA NA LATA 2022-2024

Grupa	Wskaźniki	2022		2023		2024	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,43%	3	1,14%	3	1,26%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,87%	3	2,60%	3	2,43%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	4,43%	5	3,59%	4	4,03%	5
	<b>Razem</b>		<b>11</b>		<b>10</b>		<b>11</b>
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,63	4	0,65	4	0,67	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,53	8	0,56	8	0,59	8
	<b>Razem</b>		<b>12</b>		<b>12</b>		<b>12</b>
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33	3	34	3	35	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	39	7	37	7	34	7
	<b>Razem</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	98%	0	92%	0	84%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-2,55	0	-2,47	0	-2633,33	0
	<b>Razem</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>33</b>		<b>32</b>		<b>33</b>

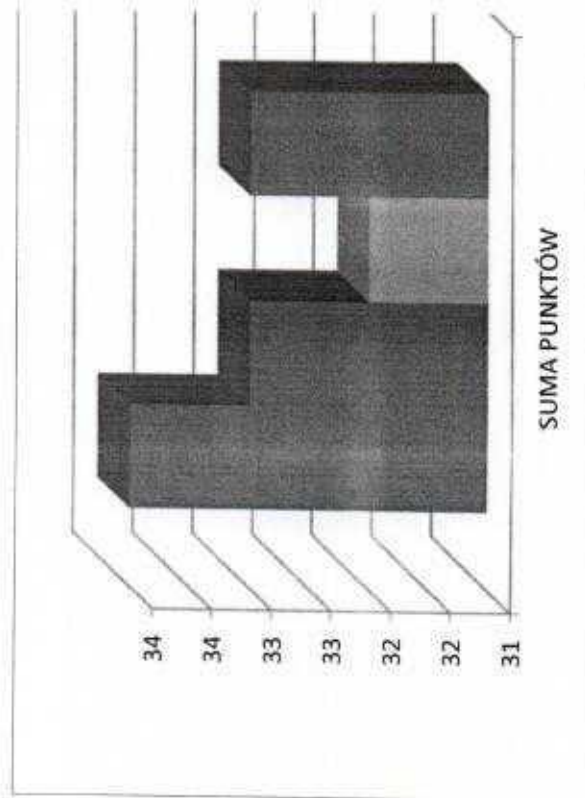
TABELA PUNTÓW OGÓLEM ZA LATA 2021-2024

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
Wskaźnik zyskowności netto (%)	4	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	5	5	4	5
Wskaźnik bieżącej płynności	4	4	4	4
Wskaźnik szybkiej płynności	8	8	8	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>34</b>	<b>33</b>	<b>32</b>	<b>33</b>

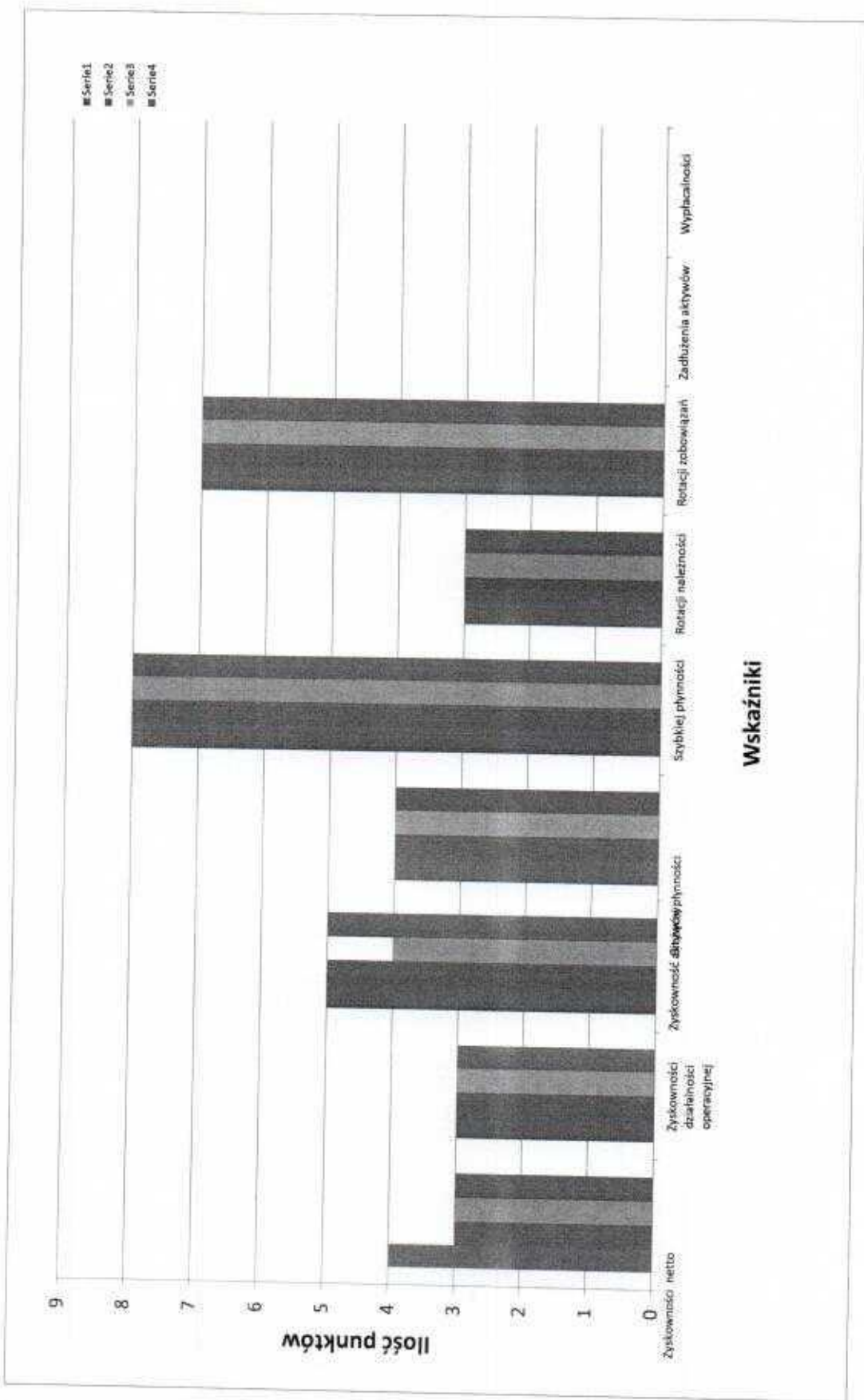
## Zespół Opieki Zdrowotnej Kłodzko

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
Zyskowności netto	4	3	3	3
Zyskowności działalności operacyjnej	3	3	3	3
Zyskowność aktywów	5	5	4	5
Bieżącej płynności	4	4	4	4
Szybkiej płynności	8	8	8	8
Rotacji należności	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów	0	0	0	0
Wypłacalności	0	0	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>34</b>	<b>33</b>	<b>32</b>	<b>33</b>

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
<b>SUMA PUNKTÓW</b>	<b>34</b>	<b>33</b>	<b>32</b>	<b>33</b>







## PODSUMOWANIE RAPORTU

Uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno- finansowej SP ZOZ w Kłodzku za 2021r., oraz prognozy na lata 2022-2024 w poszczególnych latach uzyskano 2022-33 pkt., 2023- 32 pkt., 2024-33 pkt. - co stanowi: rok 2022- 47%, 2022- 46% i 2023-47% maksymalnej liczby punktów.

Zgodnie z przyjętymi założeniami Szpital w kolejnych latach powinien osiągnąć dodatni wynik finansowy. Jednak zasadniczym problemem jest niedoszacowanie wyceny udzielanych świadczeń, która powinna być wyższa o ok. 15 %.

Szpital w Kłodzku jest szpitalem wieloprofilowym o ugruntowanej tradycji. Posiada wielki potencjał do rozwoju. Najważniejszym prócz poprawy kondycji finansowej wyzwaniem dla kierownictwa SP ZOZ jest realizacja projektu; Termomodernizacja Szpitala w Kudowie Zdroju . Mając nałożony ustawowy obowiązek udzielania świadczeń, Szpital nie ma możliwości konkurencji na rynku usług komercyjnych, a środki z Narodowego Funduszu Zdrowia nie wystarczają na pokrycie niezbędnych do poniesienia kosztów.

W odniesieniu do danych epidemiologicznych i demograficznych, podmiot leczniczy „Zespół Opieki Zdrowotnej” w Kłodzku, stanowi ważny ośrodek leczniczy w powiecie kłodzkim.

*W chwili publikacji niniejszego Raportu sytuacja finansowa szpitala wciąż się zmienia. Wydaje się, że negatywny wpływ na jednostkę może być poważniejszy niż pierwotnie oczekiwano. W obecnej sytuacji przy wysokiej inflacji, która powoduje wzrost cen : żywności, paliwa, leków sprzętu medycznego, energii, wody i innych , nie jesteśmy w stanie przewidzieć, że złożenia na kolejne 3 lata będą zrealizowane w planowanej wysokości.*

Kłodzko, dnia 31 maj 2022 r.

„Zespół Opieki Zdrowotnej” w Kłodzku  
ul. Szpitalna 1a, 57-300 KŁODZKO  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
*[Podpis]*  
mgr Bonisława Kozłowska

DYREKTOR  
„Zespół Opieki Zdrowotnej” w Kłodzku  
57-300 KŁODZKO, ul. Szpitalna 1a  
dr n. o zdr. Jadwiga Radziejewska