

Uchwała nr. XLI/277 /2021  
Rady Powiatu Łowickiego  
z dnia 25. sierpnia 2021 roku

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej  
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu**

Na podstawie art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2021 r. poz. 711), w związku z art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 920 oraz z 2021 r. poz. 1038) **Rada Powiatu Łowickiego uchwala, co następuje:**

- § 1. Na podstawie Raportu sporządzonego przez Dyrektora Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu zwanego dalej ZOZ w Łowiczu dokonuje się oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej ZOZ w Łowiczu w brzmieniu stanowiącym załącznik do niniejszej uchwały.
- § 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Łowickiego.
- § 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

*[Handwritten signature]*  
Dyrektor Zespołu Opieki Zdrowotnej

SKARBNIK  
POWIATU ŁOWICKIEGO

*[Handwritten signature]*  
Monika Mamcarz

Agnieszka Piwek  
*[Handwritten signature]*  
Radca Prawny

## U Z A S A D N I E N I E

Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o zmianie ustawy o działalności leczniczej oraz niektórych ustaw, dokonano nowelizacji ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej. Dodany Artykuł 53a ust. 1 ustawy o działalności leczniczej, nakłada na kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej obowiązek sporządzenia i udostępnia w Biuletynie Informacji Publicznej raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej ZOZ-u. Raport ten jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i ma zawierać 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 ZOZ.

Raport stanowi podstawę dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej ZOZ-u przez podmiot tworzący zgodnie z art. 53a ust. 4 ustawy o działalności leczniczej.

W związku z powyższym podjęcia niniejszej uchwały jest zasadne.

Załącznik  
do Uchwały Nr  
XLII/277/2021  
Rady Powiatu Łowickiego  
z dnia 25. sierpnia 2021 roku

## Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu

### I. Wprowadzenie

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu jest raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej, przedłożony przez Dyrektora w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz. U. z 2021 r. poz. 711). Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2020 i zawiera:

- 1) analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 r.,
- 2) prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń,
- 3) informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację Szpitala.

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). Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) wskaźniki zyskowności: zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej, zyskowności aktywów,
- 2) wskaźniki płynności: bieżącej płynności i szybkiej płynności,
- 3) wskaźniki efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań,
- 4) wskaźniki zadłużenia: zadłużenia aktywów i wypłacalności.

Wskaźniki zyskowności służą do oceny rentowności działania podmiotu, wskaźniki płynności mierzą zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych krótkoterminowych zobowiązań, wskaźniki efektywności informują, w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności.

## II. Ocena

Dokonano analizy wskaźników, o których mowa we wstępie, z zastosowaniem wytycznych określonych ww. rozporządzeniu Ministra Zdrowia.

Analiza wskaźnikowa jest powszechnie znanym narzędziem oceny kondycji finansowej podmiotu. Pozwala uzyskać syntetyczne informacje świadczące przede wszystkim o efektywności prowadzonej działalności.

### 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. Dodatnie 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 samodzielnych publicznych zespołów opieki zdrowotnej zwanych dalej SP ZOZ-y, jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Szpitale publiczne są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem ich działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

W przypadku ZOZ w Łowiczu wskaźniki zyskowności osiągają niekorzystne wartości, co jest wynikiem uzyskania ujemnego wyniku finansowego za rok 2020. W rozbiciu na poszczególne rodzaje interpretacja wskaźników zyskowności wygląda następująco:

#### 1) Wskaźnik zyskowności netto (%) – wyraża się wzorem:

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

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

Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności netto (%) na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1.	poniżej 0,0%	0
2.	od 0,0% do 2,0%	3
3.	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4.	powyżej 4,0%	5

Wskaźnik zyskowności netto Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu wynosi -3,54% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując tym samym ocenę 0 pkt. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem uniemożliwiającym realizację pozostałych funkcji szpitala: medycznych i społecznych.

W przypadku SP ZOZ wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami a kosztami. Wartość wskaźnika zyskowności netto Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu świadczy o braku tej równowagi pomiędzy przychodami a kosztami.

**2) Wskaźnik zyskowności działalność operacyjnej (%) – wyraża się wzorem:**

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

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

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1.	poniżej 0,0%	0
2.	od 0,0% do 3,0%	3
3.	powyżej 3,0% do 5,0%	4
4.	powyżej 5,0%	5

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej ZOZ w Łowiczu wynosi -3,54% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując ocenę 0 pkt.

**3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%) – wyraża się wzorem:**

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

*gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielna przez 2.*

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów

podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności aktywów (%) na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1.	poniżej 0,0%	0
2.	od 0,0% do 2,0%	3
3.	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4.	powyżej 4,0%	5

Wskaźnik zyskowności aktywów ZOZ w Łowiczu wynosi  $-5,32\%$  (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując ocenę 0 pkt. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że jednostka nie generuje zysku.

## **2. Wskaźniki płynności**

Drugą grupę wskaźników stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one 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 uwzględnionych 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 wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

### **1) Wskaźnik bieżącej płynności – wyraża się wzorem:**

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

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 to 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 przedsiębiorstwa 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.

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik bieżącej płynności (%) na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1.	poniżej 0,60	0
2.	od 0,60 do 1,00	4
3.	powyżej 1,00 do 1,50	8
4.	powyżej 1,50 do 3,00	12
5.	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Wskaźnik bieżącej płynności ZOZ w Łowiczu wynosi 0,87 co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli (od 0,60 do 1,00) uzyskując ocenę 4 pkt. Wartość tego wskaźnika świadczy o zdolności Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu do regulowania bieżących zobowiązań.

**2) Wskaźnik szybkiej płynności – wyraża się wzorem:**

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

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

*Tabela: Wytyczne do oceny - wskaźnik szybkiej płynności na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1.	poniżej 0,50	0
2.	od 0,50 do 1,00	8
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13
4.	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Poziom wskaźnika szybkiej płynności wynosi 0,78 i mieści się w przedziale 2 tabeli uzyskując 8 pkt. Jest to wartość wskaźnika, świadcząca o zdolności jednostki do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi.

### 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.

#### 1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach) – wyraża się wzorem:

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

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.

Wskaźnik rotacji należności w dniach określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata należności. Wskaźnik ten określa, zatem czas zamrożenia środków pieniężnych w należnościach. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wartości wskaźnika należności w dniach powinny być możliwie niskie.

*Tabela: Wytyczne do oceny - wskaźnik rotacji należności w dniach na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1.	poniżej 45 dni	3
2.	od 45 do 60 dni	2
3.	od 61 do 90 dni	1
4.	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji należności w dniach ZOZ w Łowiczu wynosi 38 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45 dni) uzyskując ocenę 3 pkt. Oznacza, że spłata należności przysługujących jednostce następuje w okresie 38 dni.



**2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) – wyraża się wzorem:**

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

gdzie, średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu bieżących zobowiązań.

*Tabela: Wytyczne do oceny - wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1.	do 60 dni	7
2.	od 61 dni do 90 dni	4
3.	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach ZOZ w Łowiczu wynosi 20 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 60 dni) uzyskując ocenę 7 pkt. Oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli jednostki z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje, co 20 dni.

**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.

**1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) - wyraża się wzorem:**

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

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów.

Niska wartość tego wskaźnika, co ma miejsce w przypadku Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu, świadczy o małym uzależnieniu finansowym podmiotu.

*Tabela: Wytyczne do oceny - wskaźnik zadłużenia aktywów na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1.	poniżej 40%	10
2.	od 40% do 60%	8
3.	powyżej 60% do 80%	3
4.	powyżej 80%	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu wynosi 44 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli uzyskując ocenę 8 pkt. Niski wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o małym ryzyku finansowym, informując jednocześnie, że jednostka nie jest zagrożona utratą zdolności do zwrotu długów.

**2) Wskaźnik wypłacalności – wyraża się wzorem:**

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

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

*Tabela: Wytyczne do oceny - wskaźnik wypłacalności na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1.	od 0,00 do 0,50	10
2.	od 0,51 do 1,00	8
3.	od 1,01 do 2,00	6
4.	od 2,01 do 4,00	4
5.	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

Wskaźnik wypłacalności ZOZ w Łowiczu wynosi 0,87 co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli uzyskując tym samym ocenę 8 pkt. Zespół Opieki Zdrowotnej w Łowiczu nie ma trudności z wywiązywaniem się z zobowiązań.

### III. Podsumowanie

Analiza wskaźnikowa – ocena sumaryczna przedstawia się następująco:

Nazwa wskaźnika	Wartość	Ocena
<b>I. Wskaźniki zyskowności</b>		<b>0</b>
1) wskaźnik zyskowności netto	-3,54%	0
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-3,54%	0
3) wskaźnik zyskowności aktywów	-5,32%	0
<b>II. Wskaźniki płynności</b>		<b>12</b>
1) wskaźnik bieżącej płynności	0,87	4
2) wskaźnik szybkiej płynności	0,78	8
<b>III. Wskaźniki efektywności</b>		<b>10</b>
1) wskaźnik rotacji należności	38	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	20	7
<b>IV. Wskaźniki zadłużenia</b>		<b>16</b>
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	44%	8
2) wskaźnik wypłacalności	0,87	8

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Łączna ocena punktowa za 2020 rok uzyskana przez ZOZ w Łowiczu wynosi 38, co stanowi 54,29% maksymalnej ilości punktów.

Z analizy wskaźnikowej wynika, że sytuacja finansowa ZOZ w Łowiczu jest średnia.

Prognoza na kolejne trzy lata przedstawia się następująco:

Nazwa wskaźnika	Wartość			
	2020	2021	2022	2023
<b>I. Wskaźniki zyskowności</b>				
1) wskaźnik zyskowności netto	-3,54%	-12,38%	-9,29%	-8,52%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-3,54%	-12,34%	-9,26%	-8,48%
3) wskaźnik zyskowności aktywów	-5,32%	-20,32%	-17,06%	-15,62%
<b>II. Wskaźniki płynności</b>				
1) wskaźnik bieżącej płynności	0,87	0,62	0,60	0,60
2) wskaźnik szybkiej płynności	0,78	0,54	0,52	0,52
<b>III. Wskaźniki efektywności</b>				
1) wskaźnik rotacji należności	38	38	31	31
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	20	20	21	20

<b>IV. Wskaźniki zadłużenia</b>				
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	44%	46%	49%	51%
2) wskaźnik wypłacalności	0,87	0,98	1,25	1,4

Analizując wskaźniki na przełomie lat 2020–2023, w roku 2021 można zaobserwować spadek wskaźników zyskowności natomiast w latach 2022 oraz 2023 następuje niewielka poprawa tego wskaźnika. Od 2021 roku przewiduje się spadek wskaźników płynności. Sygnalizuje, to pogorszenie zdolności do regulowania bieżących zobowiązań przez Zespół Opieki Zdrowotnej w Łowiczu. Wskaźniki efektywności w prognozowanym okresie wykazują prawidłową tendencję. Wskaźnik rotacji należności przysługujących Szpitalowi utrzymuje się na stałym poziomie (31 - 38 dni).

Tabela punktów ogółem za lata 2020-2023 przedstawia się następująco:

Nazwa wskaźnika	Punkty			
	2020	2021	2022	2023
<b>I. Wskaźniki zyskowności</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1) wskaźnik zyskowności netto	0	0	0	0
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0	0	0	0
3) wskaźnik zyskowności aktywów	0	0	0	0
<b>II. Wskaźniki płynności</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
1) wskaźnik bieżącej płynności	4	4	4	4
2) wskaźnik szybkiej płynności	8	8	8	8
<b>III. Wskaźniki efektywności</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
1) wskaźnik rotacji należności	3	3	3	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7	7	7
<b>IV. Wskaźniki zadłużenia</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>14</b>	<b>14</b>
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	8	8	8	8
2) wskaźnik wypłacalności	8	8	6	6
<b>Razem:</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>36</b>	<b>36</b>

Celem ZOZ w Łowiczu między innymi jest prowadzenie prawidłowej gospodarki finansowej poprzez równoważenie kosztów przychodami. Pomimo podejmowanych różnych działań celem wzrostu przychodów uzyskano w prognozach na lata 2021-2023 0 punktów wskaźników zyskowności. Poprawa wskaźników zyskowności do 2023 roku nie wystąpiła. Przez cały okres prognozy utrzymano maksymalną punktację wskaźników efektywności tj. w każdym roku po 10 punktów. W latach 2021-2023 wskaźnik płynności nie uległ zmianie w stosunku do roku 2020 i wynosi 12 punktów. Wskaźniki zadłużenia mają związek z planowanymi inwestycjami w latach 2021-2023 i mają tendencję spadkową. Wskaźniki

zadłużenia w roku 2021 wynoszą 16 punktów na 20 możliwych do uzyskania, w latach 2022 - 2023 po 14 punktów.

Tabela punktów ogółem za rok 2020 w porównaniu do roku 2019 przedstawia się następująco:

Nazwa wskaźnika	Punkty	
	2019	2020
<b>I. Wskaźniki zyskowności</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1) wskaźnik zyskowności netto	0	0
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0	0
3) wskaźnik zyskowności aktywów	0	0
<b>II. Wskaźniki płynności</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
1) wskaźnik bieżącej płynności	4	4
2) wskaźnik szybkiej płynności	8	8
<b>III. Wskaźniki efektywności</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
1) wskaźnik rotacji należności	3	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7
<b>IV. Wskaźniki zadłużenia</b>	<b>16</b>	<b>16</b>
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	8	8
2) wskaźnik wypłacalności	8	8
<b>Razem:</b>	<b>38</b>	<b>38</b>

Na podstawie zaprezentowanych wyników należy stwierdzić, że sytuacja finansowa Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu w roku 2020 nie uległa pogorszeniu w porównaniu do roku 2019.

*[Podpis]*

