

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMORZĄDOWEGO ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ W PIEKOSZOWIE

na podstawie art. 53a ust. 2 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2018 r. poz. 160) oraz Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku (Dz.U. z 2017 r. poz. 832)

I. ZESTAWIENIE PODSTAWOWYCH DANYCH DO ANALIZY EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMORZĄDOWEGO ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ W PIEKOSZOWIE ZA ROK 2019

LP	Nazwa składnika	Wartość w zł
1	Wynik netto za 2019 rok	29325,46
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów za 2019 rok	3508196,03
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów za 2019 rok	0,00
4	Przychody finansowe za 2019 rok	2327,69
5	Pozostałe przychody operacyjne za 2019 rok	196437,99
6	Wynik z działalności operacyjnej za 2019 rok	26997,77
7	Stan aktywów 2018 rok	1108871,53
8	Stan aktywów 2019 rok	1244620,53
9	Aktywa obrotowe za 2019 rok	935883,78
10	Należności krótkoter. z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy	0,00
11	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	0,00
12	Zapasy	24875,68
13	Zobowiązania krótkoterminowe	286912,05
14	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy	0,00
15	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	71367,30
16	Należności za 2018 rok	285190,80
17	Należności za 2019 rok	295215,59
18	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług za 2018 rok	72996,68
19	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług za 2019 rok	92135,04
20	Zobowiązania długoterminowe za 2019 rok	0,00
21	Rezerwy na zobowiązania	196343,92
22	Fundusz własny	753157,38

Wyjaśnienia do danych:

- **przychody netto ze sprzedaży produktów za 2019 rok** to suma przychodów z tyt. wykonywania usług medycznych w zakresie podstawowej opieki medycznej- lekarz, pielęgniarka środowiskowa, pielęgniarka szkolna, położna na podstawie umowy z NFZ3167437,88 zł, z tytułu aktualizacji książecezek zdrowia 635,00 zł, odpłatności za badania laboratoryjne 99061,50 zł, badania lekarskie 47938,00 zł, inne odpłatne usługi medyczne 364,00 zł, z tytułu wynajmu pomieszczeń na gabinety stomatologiczne i gabinet ginekologiczny i inne 76007,44 zł, szczerpienia pacjentów108529,44 zł kserokopie dokumentów 1027,48 zł, refakturowanej energii elektrycznej 7195,29 zł,
- **przychody finansowe za 2019 rok** to kwota odsetek z tytułu lokaty OBERNIGHT,
- **pozostałe przychody operacyjne za 2019 rok** to rozwiązane rezerwy na zobowiązania np. nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne 33320,67 zł, dofinansowanie na zakup sprzętu komputerowego, oprogramowania i wdrożenia z projektu UE 163053,36 zł i inne 63,96 zł,
- **stan aktywów za 2018 r. i 2019 r.** to suma aktywów wykazana w bilansie odpowiednio za rok 2018 i za rok 2019,
- **aktywa obrotowe za 2019 rok**to suma zapasów, należności krótkoterminowych i środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych na 31.12.2019 r.,
- **zapasy** to przede wszystkim stan materiałów i szczerpienek które nie zostały zużyte na dzień 31.12.2019r.,
- **zobowiązania krótkoterminowe** to suma zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz zobowiązań z tytułu podatków, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych, wynagrodzeń oraz innych. Samorządowy Zakład POZ Piekosów na 31.12.2019 r. nie posiadał zobowiązań wymagalnych,
- **rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe** to rezerwy na planowane świadczenia z tyt. np. nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych do wypłaty w roku 2020,
- **rezerwy na zobowiązania** to suma rezerw krótkoterminowych i długoterminowych (planowane na lata kolejne np. nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne),
- **należności za 2018 rok oraz należności za 2019 rok** to przede wszystkim należności z tytułu świadczenia usług medycznych i wynajmu. Kwota należności wymagalnych na koniec 2019 roku wynosiła 1901,10 zł,

- **fundusz własny** to inaczej kapitał własny czyli suma przekazanego w nieodpłatne użytkowanie majątku 602675,19 zł, zysku z lat ubiegłych 121156,73 zł i zysku roku obrotowego (2019 r.) 29325,46 zł.

Samorządowy Zakład POZ Piekosów nie posiadał na dzień 31.12.2019 r. :

- przychodów netto ze sprzedaży towarów i materiałów,
- należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy,
- krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych (czynnych),
- zobowiązań z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy,
- zobowiązań długoterminowych.

II. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMORZĄDOWEGO ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ W PIEKOSZOWIE ZA ROK 2019.

1. Wskaźniki zyskowości

Wskaźniki zyskowości określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1. Wskaźnik zyskowości netto

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

$$\text{Wskaźnik zyskowości netto SZPOZ Piekosów (\%)} = \frac{29325,46 \text{ zł} \times 100\%}{3706961,71 \text{ zł}} = \mathbf{0,01\%}$$

Lp	PRZEDZIAŁ Y 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 zyskowości netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysklub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

Samorządowy Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Piekoszowie stosując wzór na wskaźnik zyskowności netto (%) uzyskał za 2019 rok wynik 0,01 %, co oceniane jest na 3 punkty.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

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

$$\text{wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej SZPOZ Piekoszów (\%)} = \frac{26997,77 \text{ zł} \times 100\%}{3704634,02 \text{ zł}} = 0,01 \%$$

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

Samorządowy Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Piekoszowie stosując wzór na wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) uzyskał za 2019 rok wynik 0,01 %, co oceniane jest na 3 punkty.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

$$\text{wskaźnik zyskowności aktywów (\%)} = \frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}, \text{ gdzie}$$

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

$$\text{wskaźnik zyskowności aktywów SZPOZ Piekoszów (\%)} = \frac{29325,46 \text{ zł} \times 100\%}{1176746,03 \text{ zł}} = 0,02 \%$$

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 zyskowości 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.

Samorządowy Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Piekoszowie stosując wzór na wskaźnik zyskowości aktywów (%) uzyskał za 2019 rok wynik 0,02 %, co oceniane jest na 3 punkty.

2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. 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.

1) wskaźnik bieżącej płynności

Wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czyłne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$

$$\text{wskaźnik bieżącej płynności SZPOZ Piekoszów} = \frac{935883,78 \text{ zł}}{358279,35 \text{ zł}} = 2,61$$

Lp	PRZEDZIAŁ Y WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,6	0
2	od 0,6 do 1,0	4
3	powyżej 1,0 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 określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynienie wszystkich środków obrotowych.

Samorządowy Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Piekoszowie stosując wzór na wskaźnik bieżącej płynności uzyskał za 2019 rok wynik 2,61, co oceniane jest na 12 punktów.

2) *wskaźnik szybkiej płynności*

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

$$\text{wskaźnik szybkiej płynności SZPOZ Piekoszków} = \frac{911008,10 \text{ zł}}{358279,35 \text{ zł}} = 2,54$$

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

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

Samorządowy Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Piekoszowie stosując wzór na wskaźnik szybkiej płynności uzyskał za 2019 rok wynik 2,54, co oceniane jest na 10 punktów.

3. Wskaźniki efektywności

1) *wskaźnik rotacji należności (w dniach)*

$$\text{wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{\text{Średni stan należności} \cdot \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}, \text{ gdzie}$$

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.

$$\text{wskaźnik rotacji należności SZPOZ Piekoszków} = \frac{290203,20 \text{ zł} \times 365}{3508196,03 \text{ zł}} = 30,19$$

Samorządowy Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Piekoszowie stosując wzory na wskaźniki ekonomiczno-finansowe wg Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku (Dz.U. z 2017 r. poz. 832) uzyskał za 2019 rok łącznie ocenę 59 punktów, na maksymalną sumę 70 punktów. Wynik ten oznacza, że SZPOZ Piekoszów uzyskał 84 % możliwych punktów oceny.

III. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMORZĄDOWEGO ZAKŁADU PODSTAWOWEJ OPIEKI ZDROWOTNEJ W PIEKOSZOWIE NA LATA 2020 - 2022.

1. Opis przyjętych założeń na lata 2020 - 2022

Podstawowe założenia dla Samorządowego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Piekoszowie do prognozy na lata 2020 - 2022:

- jednostka zamierza prowadzić działalność w kolejnych latach na niezmiennych zasadach i ewentualnie poszerzyć zakres działalności celem zwiększenia przychodów;
- jednostka zamierza poprawić wskaźniki analizy ekonomiczno - finansowej, a co za tym idzie ocenę punktową tych wskaźników;

- przychody SZPOZ Piekoszów w latach 2020 - 2022 pozostaną na niezmiennym poziomie lub będą wyższe;

- koszty SZPOZ Piekoszów w poszczególnych latach prognozowanego okresu będą utrzymywane na poziomie pozwalającym wygenerować zysk netto oraz zysk na działalności operacyjnej,

- średni stan aktywów będzie zmieniał się odwrotnie proporcjonalnie do wzrostu zysku netto;

- poziom aktywów obrotowych, zobowiązań krótkoterminowych oraz należności krótkoterminowych utrzymać na niezmiennym poziomie ;

- zmniejszeniu ulegną rezerwy na zobowiązania;

- fundusz własny wzrośnie lub nie ulegnie zmianom.

2. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową.

Na sytuację ekonomiczno - finansową wpływ ma wiele czynników, które stanowią zagrożenie, jak i możliwość, jak i możliwość zagrożenia, jak i możliwość zagrożenia dla SZPOZ Piekoszów które mogą pogorszyć sytuację należą:

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

Samorządowy Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Piekoszowie stosując wzór na wskaźnik wypłacalności uzyskał za 2019 rok wynik 0,64, co oceniane jest na 8 punktów.

5. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SZPOZ Piekoszów za 2019 rok.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SZPOZ Piekoszów za 2019 rok.				
Grupa	Wskaźnik	Wartość wskaźnika	Ocena	Max ocena
1. Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	0,01	3	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,01	3	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,02	3	5
		Razem	9	15
2. Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	2,61	12	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,54	10	13
		Razem	22	25
3. Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30,19	3	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8,59	7	7
		Razem	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	38,83	10	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,64	8	10
		Razem	18	20
Łączna wartość punktów			59	70

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

$$\text{wskaźnik zadłużenia aktywów(\%)} = \frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) * 100 \%}{\text{Atywa razem}}$$

$$\text{wskaźnik zadłużenia aktywów SZPOZ Piekoszów} = \frac{483255,97 \text{ zł} \times 100\%}{1244620,53 \text{ zł}} = 38,83\%$$

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

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. Samorządowy Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Piekoszowie stosując wzór na wskaźnik zadłużenia aktywów uzyskał za 2019 rok wynik 38,83 % , co oceniane jest na 10 punktów.

2) wskaźnik wypłacalności

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

$$\text{wskaźnik wypłacalności SZPOZ Piekoszów} = \frac{483255,97 \text{ zł}}{753157,38 \text{ zł}} = 0,64$$

Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	od 0,00 do 0,50	10
2	od 0,51 do 1,0	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

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

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.

Samorządowy Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Piekoszowie stosując wzór na wskaźnik rotacji należności uzyskał za 2019 rok wynik 30,19, co oceniane jest na 3 punkty.

2) *wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)*

$$\text{wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \cdot \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}, \text{ gdzie}$$

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.

$$\text{wskaźnik rotacji zobowiązań SZPOZ Piekoszów} = \frac{82565,86 \text{ zł} \times 365}{3508196,03 \text{ zł}} = 8,59$$

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

Samorządowy Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Piekoszowie stosując wzór na wskaźnik rotacji zobowiązań, uzyskał za 2019 rok wynik 8,59, co oceniane jest na 7 punktów.

- zmiany przepisów prawnych oraz zapisów umowy z głównym podmiotem finansującym POZ na niekorzyść dla jednostki, czyli zmniejszenie poziomu finansowania usług POZ;
- nałożenie dodatkowych obowiązków rodzących zwiększenie kosztów przy niezmiennym finansowaniu,
- ciągle rosnące potrzeby inwestycyjne zarówno w budynek, jak i jego otoczenie;
- brak zewnętrznego dofinansowania działań dostosowawczych SZPOZ do obowiązujących przepisów.

3. Planowane wielkości wskaźników ekonomiczno - finansowych na lata 2020-2022

Uwzględniając założenia z pkt. 1 oraz zakładając, że nie wystąpią w latach 2020 - 2022 żadne sytuacje niekorzystnie wpływające na sytuację ekonomiczno - finansową, SZPOZ planuje poprawić wskaźniki finansowe tak, aby ich wartość oceniana była na maksymalną ilość punktów, tj. zgodnie z poniższą tabelą:

Planowane wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SZPOZ Piekoszków na 2020 - 2022				
Grupa	Wskaźnik	2020	2021	2022
1. Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	4,1	4,1	4,1
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5,1	5,1	5,1
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	4,1	4,1	4,1
2. Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	2,18	2,18	2,18
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,11	2,11	2,11
3. Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29,92	29,92	29,92
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	6,51	6,51	6,51
4. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32,61	32,61	32,61
	Wskaźnik wypłacalności	0,48	0,48	0,48

DYREKTOR
S.Z.P.O.Z. w Piekoszowie

Stawomir Sobański