

UCHWAŁA NR XXVII/218/20
RADY MIEJSKIEJ W KORONOWIE

z dnia 24 czerwca 2020 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Koronowie**

Na podstawie art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2020 poz. 713) w związku z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2020 poz. 295 ze zm.) Rada Miejska w Koronowie uchwala się, co następuje:

§ 1. Dokonuje się oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Koronowie, której treść stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodnicząca Rady Miejskiej
w Koronowie

**Katarzyna Brygida Szulta-
Romaniuk**

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Koronowie za 2019 rok

I. Wprowadzenie

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ w Koronowie 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 r. o działalności leczniczej (Dz.U. z 2016 r. poz. 1638 ze zm.). Raport przygotowano na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2019 i zawiera:

- 1) analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 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 SPZOZ w Koronowie.

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. 2017 r. poz. 832). Przyjęto cztery obszary analizy: zysowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

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

Wskaźniki zysowności służą do oceny rentowności działania podmiotu, wskaźniki płynności mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności.

II. Ocena

Ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ w Koronowie przeprowadzono w oparciu o przedłożony przez Dyrektora raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki za 2019 rok, przy uwzględnieniu analizy wskaźnikowej. Przeanalizowano następujące wskaźniki: zysowności, płynności, efektywności i zadłużenia. Wytyczne do oceny, tzn. przedziały wartości i przypisane im oceny punktowe określa wymienione wyżej rozporządzenie 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.

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

1. Wskaźniki zysowności

Podstawą oceny zysowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zysowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają 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 SPZOZ w Koronowie jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. SPZOZ w Koronowie jest organizacją „non profit” i najistotniejszym celem jego działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

1) wskaźnik zyskowności netto (%) – wyraża się wzorem:

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

$$335\,141,37 \times 100\% / (9\,300\,835,33 + 85\,700,09 + 14\,291,66) = 33\,514\,137,00 / 9\,400\,827,08 = \mathbf{0,036\%}$$

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 SPZOZ w Koronowie wynosi 0,036 % (jest dodatni), co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli (od 0,0% do 2,0%) uzyskując tym samym ocenę 3 pkt. 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: medycznych i społecznych. Wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami oraz świadczy o zachowaniu tej równowagi.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) – wyraża się wzorem:

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

$$335\,141,37 \times 100\% / (4\,048\,324,14 + 4\,816\,421,58) : 2 = \mathbf{0,036\%}$$

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Poziom wskaźnika powinien być rozpatrywany w stosunku do wartości osiąganych przez inne tego typu jednostki. Z uwagi na charakter działalności nie zakłada się jego maksymalizacji.

*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 SPZOZ w Koronowie wynosi 0,036 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli (od 0,0% do 3,0%) uzyskując ocenę 3 pkt.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) – wyraża się wzorem:

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

$$335\,141,37 \times 100\% / (4\,048\,324,14 + 4\,816\,421,58) : 2 = 0,076 \%$$

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 SPZOZ w Koronowie wynosi 0,076 % (jest dodatni), co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli (od 0,0% do 2,0%) uzyskując ocenę 3 pkt. Dodatnia wartość tego wskaźnika informuje, że SPZOZ w Koronowie generuje zysk.

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 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 wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

1) wskaźnik bieżącej płynności – wyraża się wzorem:

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

$$2\,668\,600,83 - 1\,275,00 / 859\,371,68 = 3,10$$

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 i 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 SPZOZ w Koronowie wynosi 3,10, co oznacza, że mieści się w przedziale 5 tabeli (powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł) uzyskując ocenę 10 pkt. Jest to bardzo wysoka wartość wskaźnika, świadcząca o zdolności SPZOZ w Koronowie do regulowania bieżących zobowiązań.

2) wskaźnik szybkiej płynności – wyraża się wzorem:

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

$$2\,668\,600,83 - 0 - 1\,275,00 - 56\,602,39 / 859\,371,68 = \mathbf{3,04}$$

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 podobnie jak w przypadku wskaźnika bieżącego jest korzystny dla SPZOZ w Koronowie. Wynosi 3,04 i mieści się w przedziale 4 tabeli (powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł) uzyskując 10 pkt. Jest to bardzo wysoka wartość wskaźnika, świadcząca o zdolności podmiotu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi.

Analiza wskaźników płynności SPZOZ w Koronowie nie wskazuje na problem płynności finansowej podmiotu.

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:

$$\begin{aligned} & \text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni} \\ & \text{w okresie (365)} \\ \text{wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = & \frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody} \\ & \text{netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}{(675\,144,98 + 660\,465,80) : 2 \times 365 = 243\,748\,967,35 / 9\,300\,835,33 = \mathbf{26,21}} \end{aligned}$$

Wskaźnik rotacji należności w dniach określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje o tym 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 oczywiście 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 dni do 60 dni	2
3.	od 61 dni do 90 dni	1
4.	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) SPZOZ w Koronowie wynosi 26,21 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45 dni) uzyskując ocenę 3 pkt. Zatem spłata należności przysługujących SPZOZ w Koronowie przeciętnie następuje w okresie 26 dni.

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

$$\begin{aligned} & \text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \\ & \times \text{liczba dni w okresie (365)} \\ \text{wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = & \frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \\ & \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i} \\ & \text{materiałów}}{(819\,918,99 + 859\,371,68) : 2 \times 365 = 306\,470\,547,28 / 9\,300\,835,33 = \mathbf{32,95}} \end{aligned}$$

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 SPZOZ w Koronowie wynosi 32,95 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 60 dni) uzyskując ocenę 7 pkt. Z danych wynika, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli SPZOZ w Koronowie z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje średnio na 33 dzień.

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 jednostki. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

1) wskaźnik zadłużenia aktywów – wyraża się wzorem:

$$\text{wskaźnik zadłużenia aktywów (\%)} = \frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$$
$$1\,636\,565,00 \times 100\% / 4\,816\,421,58 = 0,34$$

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia SPZOZ w Koronowie jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wysoka wartość tego wskaźnika świadczy o dużym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł obcych.

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 SPZOZ w Koronowie wynosi 34%, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 40%) uzyskując ocenę 10 pkt. Niski wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o małym ryzyku finansowym informując jednocześnie, że SPZOZ w Koronowie posiada zdolność do zwrotu długów.

2) wskaźnik wypłacalności – wyraża się wzorem:

$$\text{wskaźnik wypłacalności} = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$
$$1\,636\,565,00 / 3\,179\,856,58 = 0,51$$

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 SPZOZ w Koronowie wynosi 0,51, co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli (od 0,51 do 1,00) uzyskując tym samym ocenę 8 pkt. SPZOZ w Koronowie nie ma trudności z wywiązywaniem się z zobowiązań.

III. Podsumowanie analizy wskaźnikowej – ocena sumaryczna

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,036	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,036	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,076	3
		1. Razem	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	3,10	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	3,04	10
		2. Razem	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	26,21	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	32,95	7
		2. Razem	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0,34	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,51	8
		4. Razem	18
Łączna wartość punktów			57

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Łączna ocena punktowa za 2019 rok uzyskana przez SPZOZ w Koronowie wynosi 57.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa SPZOZ w Koronowie jest dobra.

IV. Prognoza sytuacji ekonomiczno– finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem założeń.

SPZOZ w Koronowie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2020-2022 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ w Koronowie pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno – finansowej.

Saldo gotówkowe na koniec każdego roku znacznie przewyższa 0 zł. Pozwala to stwierdzić, że przy zakładanym planie finansowym na poziomie roku 2017, 2018 i 2019, SPZOZ w Koronowie będzie w stanie zapewnić środki finansowe na realizację zadań i funkcjonowanie palcówki na lata 2020-2022. Dynamika zmian zachodzących w funkcjonowaniu publicznej służby zdrowia może wpłynąć na zmianę przedstawianych prognoz w okresie 2020 – 2022.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Do prognozy przychodów na lata 2020 - 2022 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych nie ulegnie zmianie w tym okresie. Od kwietnia 2020 roku SPZOZ w Koronowie poszerzył kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia (NFZ) w Bydgoszczy o usługi transportu medycznego. Jest to nowy kontrakt, który udało się pozyskać w lutym 2020 roku. Podstawą określenia prognozowanych przychodów są kontrakty podpisane z NFZ na 2020 rok. Prognozę pozostałych przychodów z tytułu świadczeń finansowanych ze środków publicznych opracowano na podstawie zawartych umów. Koszty ujęte w prognozie związane są z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innymi rozchodami. Zawierają również prognozę wydatków inwestycyjnych na zakup nowego sprzętu niezbędnego do realizacji zadań wynikających z umów zawartych z NFZ.

**Prognoza przychodów i kosztów Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Koronowie na lata 2020-2022 (prognoza sporządzona na dzień sporządzenia raportu)**

Przychody (w złotych)

Lp.	Przychody	Plan rok 2020	Plan rok 2021	Plan rok 2022
1.	Podstawowa opieka zdrowotna	3 674 757,00	3 821 747,00	3 974 617,00
2.	Nocna opieka medyczna	802 138,80	802 138,80	802 138,80
3.	Transport sanitarny	71 409,24	71 409,24	71 409,24
4.	Transport medyczny	825 000,00	1 095 000,00	1 095 000,00
5.	Ambulatoryjna opieka medyczna	1 434 043,81	1 434 043,81	1 434 043,81
6.	Świadczenia stomatologiczne	277 200,00	277 200,00	277 200,00
7.	Świadczenia rehabilitacyjne	227 254,08	227 254,08	227 254,08
8.	Ratownictwo medyczne	3 086 326,50	3 086 326,50	3 086 326,50
9.	Świadczenia psychiatryczne	134 111,87	134 111,87	134 111,87
10.	Inne przychody z odrębnie zawartych umów i opłaty nieuprawnionych	190 000,00	190 000,00	190 000,00
OGÓŁEM		10 722 241,30	11 139 231,30	11 292 101,30

Koszty (w złotych)

Lp.	Koszty	Plan rok 2020	Plan rok 2021	Plan rok 2022
1.	Amortyzacja	200 000,00	205 000,00	205 000,00
2.	Odpis na ZFŚS	63 104,00	64 000,00	64 000,00
3.	Usługi remontowe i pozostałe	170 000,00	220 000,00	180 000,00
4.	Usługi medyczne	3 900 000,00	4 156 231,30	4 200 000,00
5.	Podatki i opłaty	18 000,00	19 000,00	20 000,00
6.	Wynagrodzenia	4 400 000,00	4 600 000,00	4 700 000,00
7.	Świadczenia ZUS	838 381,22	850 000,00	890 000,00
8.	Materiały i energia	717 912,08	720 000,00	733 101,30
9.	Ubezpieczenia majątkowe	60 000,00	65 000,00	70 000,00
10.	Opłaty rat leasingowych	114 844,00	0,00	0,00
OGÓŁEM		10 482 241,30	10 899 231,30	11 062 101,30

Źródło: opracowanie SPZOZ w Koronowie.

Wyszczególnienie	2020 r.	2021 r.	2022 r.
Wynik finansowy	240 000,00	240 000,00	230 000,00

Źródło: opracowanie SPZOZ w Koronowie.

Prognoza przewiduje osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego. Z raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ w Koronowie przedłożonego przez dyrektora wynika, że wartość prognozowanych przychodów będzie wyższa od planowanych kosztów w latach 2020, 2021 i 2022. Dodatni wynik finansowy w trzech kolejnych latach zgodnie z art. 57 ustawy o działalności leczniczej spowoduje zatem wzrost kapitału zapasowego.

Wyszczególnienie	2020 r.	2021 r.	2020 r.
------------------	---------	---------	---------

Kapitał własny	3 419 856,58	3 659 856,58	3 889 856,58
trend: rosnący/malejący/stały	X	rosnący	rosnący

Wartość kapitału własnego ze względu na generowane od wielu lat zyski ma wartość dodatnią. Jak wynika z prognozy w ciągu najbliższych trzech lat zmiany w kapitale własnym będą utrzymywały ten trend. Sytuacja SPZOZ w Koronowie nie powoduje konieczności korzystania z finansowania zewnętrznego, co wynika z dodatnich zysków w latach ubiegłych (2017 – 316 382,66 zł, 2018 – 335 015,63 zł) jak i w 2019 roku – 335 141,37 zł.

Poziom wskaźników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2020 - 2022 zakładany jest na poziomie roku 2019.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej - Prognoza na lata 2020 - 2022

Wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej							
		2020		2021		2022	
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,036	3	0,036	3	0,036	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,036	3	0,036	3	0,036	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,076	3	0,076	3	0,076	3
		1. Razem	9	x	9	x	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	3,10	10	3,10	10	3,10	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	3,04	10	3,04	10	3,04	10
		2. Razem	20	x	20	x	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	26,21	3	26,21	3	26,21	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	32,95	7	32,95	7	32,95	7
		3. Razem	10	x	10	x	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0,34	10	0,34	10	0,34	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,51	8	0,51	8	0,51	8
		4. Razem	18	x	18	x	18
Łączna wartość punktów			57	x	57	x	57

Źródło: opracowanie SPZOZ w Koronowie.

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Prognoza na kolejne trzy lata nie przewiduje zmiany (poprawy) wskaźników. Z raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ w Koronowie przedłożonego przez dyrektora wynika, że wartość punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych w latach 2020-2022 pozostanie na niezmiennym poziomie.

V. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową SPZOZ w Koronowie.

1. Wpływ na sytuację finansową i ekonomiczną SPZOZ w Koronowie mają zawarte kontrakty z NFZ, który jest strategicznym płatnikiem naszych należności. Brak płynności w opłacaniu rachunków

ze strony NFZ mógłby spowodować problemy z wywiązywaniem się z bieżących zobowiązań.

2. Wysokie koszty wynagrodzenia wraz pochodnymi (wzrost płacy minimalnej, minimalnego wynagrodzenia dla personelu medycznego).
3. Problem z niedoborem kadry medycznej. Konsekwencją niskiej dostępności personelu medycznego, a w szczególności lekarzy specjalistów i podstawowej opieki medycznej jest presja płacowa. Rosnące wynagrodzenia powodują wzrost kosztów.
4. Ograniczona możliwość zwiększenia przychodów przy obecnym poziomie finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ.
5. Brak waloryzacji przez NFZ cen za świadczenia medyczne.

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej podmiot tworzący dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, który powinien być sporządzony przez kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do 31 maja każdego roku i przekazany podmiotowi tworzącemu (art. 53a ust. 1).

Raport ten powinien być przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawierać w szczególności:

- 1) analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- 2) prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń,
- 3) informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Sporządzony przez kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej raport stanowi podstawę dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przez podmiot tworzący.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Koronowie za 2019 rok został przekazany do oceny podmiotowi tworzącemu w terminie określonym w art. 53a ust. 1 ustawy o działalności leczniczej, tj. do dnia 31 maja 2020 r. i stanowił podstawę do sporządzenia oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu, stanowiącej załącznik do niniejszej uchwały.

W związku z powyższym podjęcie niniejszej uchwały jest zasadne.

Dokument podpisany bezpiecznym podpisem elektronicznym

Podpis: Signature-1022062873

Imię: Katarzyna

Nazwisko: Szulta-Romaniuk

Instytucja: Gmina Koronowo

Miejscowość: Koronowo

Województwo: kujawsko-pomorskie

Kraj: PL

Data podpisu: 24 czerwca 2020 r.

Zakres podpisu: Cały dokument