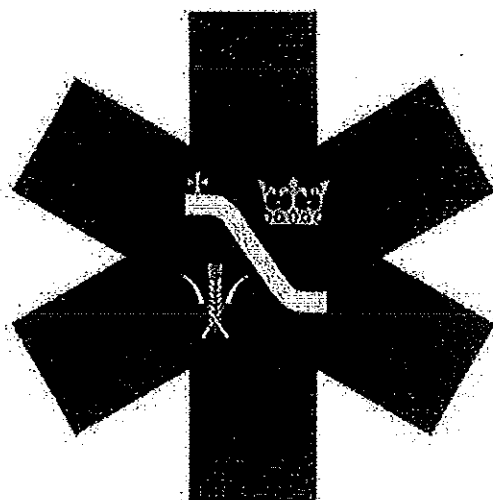


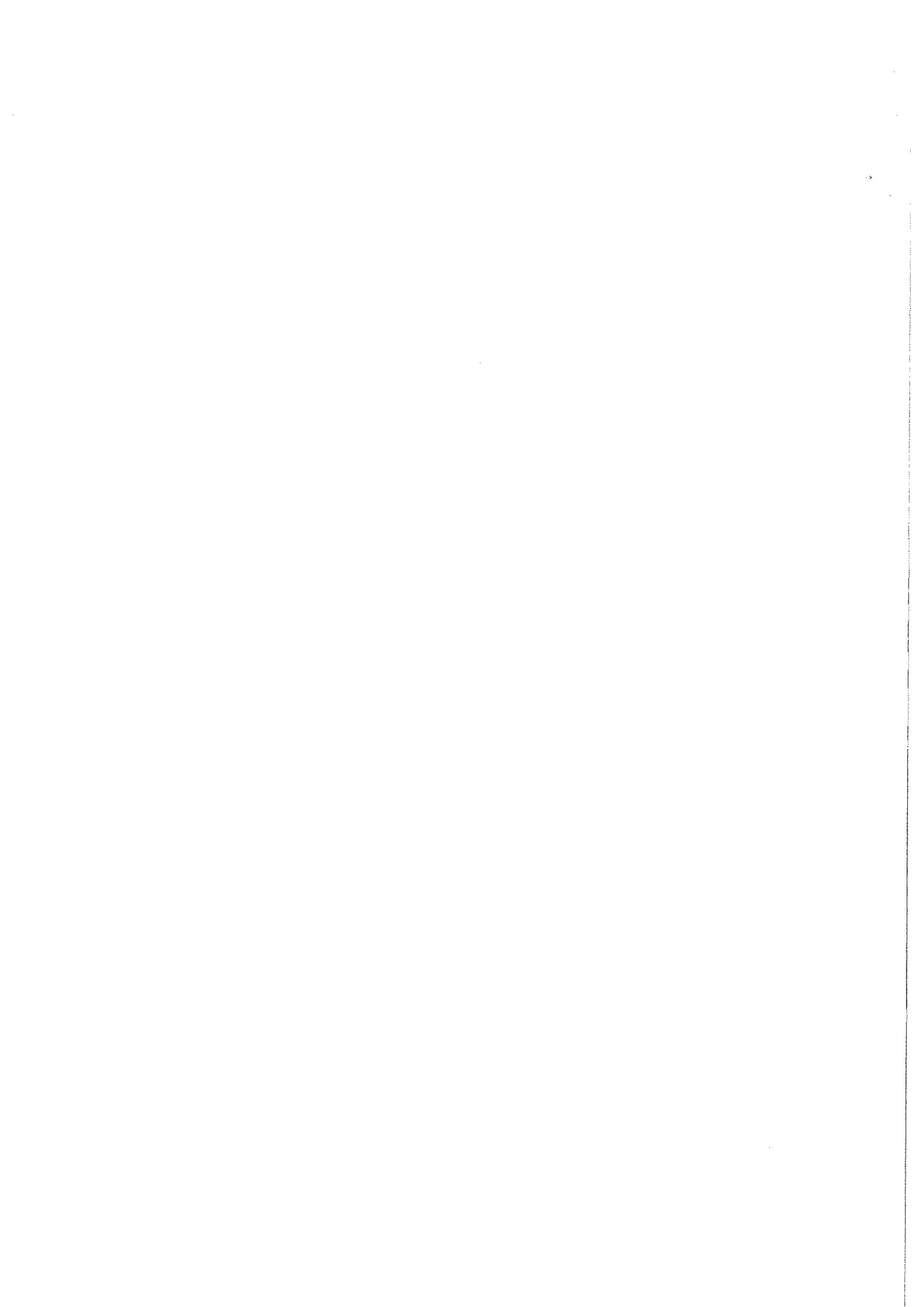
RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ



SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W PROSZOWICACH

za 2018 rok

Proszowice dnia 28.05.2019



I. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2018

1. Charakterystyka jednostki

Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Proszowicach zwany dalej „Zespołem” jest publicznym zakładem opieki zdrowotnej.

2. Organem założycielskim Zespołu jest Powiat Proszowicki reprezentowany przez Radę Powiatu.

3. Siedziba Zespołu: 32-100 Proszowice, ul. Mikołaja Kopernika 13

4. Rejestracja sądowa, podatkowa i statystyczna:

Numer KRS: 0000003923,

Numer ewidencyjny NIP: 682-14-36-049,

Numer statystyczny REGON: 000300593.

Obszar działania Zespołu obejmuje obszar Powiatu Proszowickiego, w skład którego wchodzi: Gmina i Miasto Proszowice, Gmina i Miasto Nowe Brzesko, Gmina Koniusza, Gmina Radziemice, Gmina Pałecznicza i Gmina Koszyce.

Z usług Zespołu korzystają pacjenci nie tylko z obszaru Powiatu Proszowickiego, ale również spoza Powiatu oraz pacjenci spoza Województwa Małopolskiego

Podstawowym celem Zespołu jest zapewnienie opieki zdrowotnej dla ludności zamieszkałej na obszarze działania Zespołu.

W stanach zagrożenia życia lub zdrowia Zespół zapewnia opiekę zdrowotną niezależnie od miejsca zamieszkania.

Do zadań Zespołu należy w szczególności:

1. badania i porady lekarskie
2. leczenie podstawowe, specjalistyczne i stacjonarne.
3. pomoc doraźna,
4. badania i terapia psychologiczna,
5. rehabilitacja lecznicza,
6. opieka nad kobietą ciężarną, położnicą i noworodkiem,
7. opieka na dziećmi i młodzieżą szkolną,
8. szczepienia ochronne, profilaktyczne i działania zapobiegawcze,
9. pielęgnacja chorych,
10. pielęgnacja i opieka nad niepełnosprawnymi,
11. diagnostyka medyczna,
12. orzekanie o stanie zdrowia,
13. działania zmierzające do promowania zdrowia.

Zespołem kieruje i reprezentuje go na zewnątrz Dyrektor Zespołu.

2. Podstawa prawna wykonania analizy ekonomiczno-finansowej

1. Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. (Dz. U. z 2017 roku, poz. 832),

2. Ustawa z dnia 15.04.2011 r. o działalności leczniczej, art. 53a ust 1 (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku, poz. 160 z póź. zm.),

3. Ustawa z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku, poz. 395),

4. Ustawa z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku, poz. 2077).

3. Dane identyfikujące sprawozdanie finansowe za 2018 rok:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2018r. po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: 30 654 756,53 zł.

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2018r. do 31.12.2018r. wykazujący stratę netto w wysokości: 7 505 395,72 zł.

- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2018r. do 31.12.2018r. wykazuje spadek kapitału własnego o kwotę: 7 505 395,72 zł.

- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2018r. do 31.12.2018r. wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 78 628 ,58 zł

4. Wyliczenie wskaźników ekonomiczno-finansowych za 2018 rok

Wyliczone wskaźniki ekonomiczno-finansowe, służą do analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o których mowa w art. 53a ust. 2 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (dz. u. z 2018 r. poz. 160 z póź. zm.) .Zgodnie z Art. 53a.w terminie do dnia 31 maja każdego roku kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządza i przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Raport, o którym mowa powyżej, jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, 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 samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, dokonuje się na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych. Podmiot tworzący dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie niniejszego raportu. Wyliczone wskaźniki ekonomiczno-finansowe zgodnie z Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. (Dz. U. z 2017 roku, poz. 832) za 2018 rok przedstawia zestawienie poniżej.

4.1. Wskaźniki zyskowności

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

1) wskaźnik zyskowności netto

Wynik netto x 100%

*Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów +
pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe*

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = -7 505 395,72 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 47 448 205,48 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 1 470 268,85 zł.
- przychody finansowe = 1 243,03 zł.

- 7 505 395,72 x 100%

47 448 205,48 + 1 470 268,85 + 1 243,03

1) wskaźnik zyskowności netto (%) = - 15,34 %

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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 (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

*Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów +
pozostałe przychody operacyjne*

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik z działalności operacyjnej = - 7 033 310,22 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 47 448 205,48 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00 zł
- pozostałe przychody operacyjne = 1 470 268,85 zł.

- 7 033 310,22 x 100%

48 918 474,33

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = - 14,38%

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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.

3) wskaźnik zyskowności aktywów

Wynik netto x 100%

Średni stan aktywów

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

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-wynik netto = -7 505 395,72 zł.

-średni stan aktywów = 30 591 680,90 zł.

-7 505 395,72 x 100%

30 591 680,90

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = - 24,53%

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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 (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

4.2. 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

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)

Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- aktywa obrotowe = 4 206 449,42 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 0,00
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 729 690,47 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 612 098,53 zł.

4 206 449,42-729 690,47

19 027 265,04 +612 098,53

wskaźnik bieżącej płynności = 0,18

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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 określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

2) wskaźnik szybkiej płynności

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy

Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- aktywa obrotowe = 4 206 449,42 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 0,00
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 729 690,47 zł.
- zapasy = 310 879,63 zł.

- zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 612 098,53 zł

4 206 449,42 – 729 690,47 – 310 879,63

19 027 265,04 +612 098,53

wskaźnik szybkiej płynności = 0,16

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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.

4.3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + 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.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- średni stan należności z tytułu dostaw i usług = 3 569 594,77 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 47 448 205,48 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

3 569 594,77 x 365

47 448 205,48

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 27,46

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 3

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) 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.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + 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.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług = 5 918 686,06 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 47 448 205,48 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

5 918 686,06 x 365

47 448 205,48

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 45,53

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 7

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.

4.4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

*(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe +
rezerwy na zobowiązania) x 100%*

Aktywa razem

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- zobowiązania długoterminowe = 1 893 058,06 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 1 476 179,42 zł.
- aktywa razem = 30 654 756,53 zł.

$1\ 893\ 058 + 19\ 027\ 265,04 + 1\ 476\ 179,42 \times 100\%$

$30\ 654\ 756,53$

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 73,06 %

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 3

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

2) wskaźnik wypłacalności

*Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe +
rezerwy na zobowiązania*

Fundusz własny

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-zobowiązania długoterminowe = 1 893 058,06 zł.

-zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.

-rezerwy na zobowiązania = 1 476 179,42 zł.

-fundusz własny = - 1 251 845,54 zł.

$1\ 893\ 058,06 + 19\ 027\ 265,04 + 1\ 476\ 179,42$

$- 1\ 251\ 845,54\ \text{zł}$

wskaźnik wypłacalności = -17,89

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej
za 2018

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	- 15,43%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-14,38%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-24,53%	0
			Razem: 0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,18	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,16	0
			Razem: 0
3. Wskaźnik efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	27,46	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	45,53	7
			Razem: 10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	73,06%	3
	2) wskaźnik wypłacalności	-17,89	0
			Razem: 3
Łączna wartość punktów			13

II. INFORMACJA O NAJBARDZIEJ ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

1. Czynniki makroekonomiczne

Sytuacja ekonomiczno-finansowa szpitali powiatowych w Polsce uległa w 2018 roku pogorszeniu. Ogólnopolski Związek Pracodawców Szpitali Powiatowych stwierdza w liście otwartym do Premiera i Ministra Zdrowia z maja 2019, że pogarszająca się sytuacja ekonomiczna szpitali powiatowych, wynika ze wzrostu kosztów związanych m.in. z wynagrodzeniami gwarantowanymi przez nowe regulacje prawne, które nakładają obciążenia finansowe na szpitale powiatowe, a nie znajdują pokrycia w przychodach. Pierwsza ze wspomnianych regulacji to ustawa z dnia 8 czerwca 2017 r. o wynagrodzeniach zasadniczych w ochronie zdrowia, która – podobnie jak ustawa o minimalnym wynagrodzeniu za pracę – nie wskazuje źródeł finansowania podwyżek wynagrodzeń koniecznych. Kolejną regulacją, mającą istotny wpływ na funkcjonowanie szpitali powiatowych, jest ustawa z lipca 2018 r. gwarantująca wzrost pensji lekarzy specjalistów do poziomu 6750 zł brutto, w zamian za rezygnację z wykonywania pracy poza głównym miejscem zatrudnienia. W tym przypadku NFZ zwraca jedynie część kosztów wzrostu wynagrodzeń lekarzy, nie uwzględniając pochodnych od zwiększonego wynagrodzenia, które pracodawca – w tym przypadku szpital powiatowy – pokrywa we własnym zakresie. Trudno nie przypomnieć także ustawy o wzroście najniższej płacy krajowej. Na trudną sytuację finansową szpitali powiatowych wpływa również wzrost cen prądu i postępująca inflacja – oba te czynniki nie były dotychczas uwzględniane we wzroście nakładów na ochronę zdrowia w formie podwyższenia wyceny świadczeń zdrowotnych. OZPSP stwierdza, że NFZ nie tylko nie podniósł wyceny świadczeń zdrowotnych, ale w sposób istotny obniżył wycenę świadczeń zdrowotnych w zakresie np. chorób wewnętrznych. Ogólnopolski Związek Pracodawców Szpitali Powiatowych po raz kolejny apeluje do ministra zdrowia o podjęcie działań zmierzających do zażegnania kryzysu w ochronie zdrowia oraz poprawy kondycji finansowej szpitali powiatowych. Również dane Ministerstwa Zdrowia (Informacja dot. sytuacji finansowej szpitali powiatowych- marzec 2019) wskazują na fakt iż wartość zobowiązań 297 szpitali dla których podmiotami tworzącymi były powiaty miasta na prawach powiatu, zakwalifikowanych do systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (PSZ) wzrosła w 2018 roku z kwoty 4,7 mld zł (30.09.2017) do kwoty 5,5 mld zł (31.12.2018). Według opracowania Narodowego Funduszu Zdrowia (Analiza działalności szpitali powiatowych działających w ramach systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia –marzec 2019.) dynamika wykonania ryczaftu w 2018 roku wyniosła 103,47 % dla Polski i 104,55 % dla województwa małopolskiego.

2. Czynniki mikroekonomiczne

Podstawowym problemem finansowo-ekonomicznym SPZOZ w Proszowicach jest zbyt niska wartość kontraktu NFZ w zakresie ryczału PSZ w stosunku do zapotrzebowania na świadczenia zdrowotne. W 2018 roku dynamika wykonania ryczału w jednostce wyniosła 109 % a więc znacznie więcej niż dynamika wykonania ryczału PSZ szpitali powiatowych dla Polski (103,47 %) i dla województwa małopolskiego (104,55 %). Tak wysoka dynamika dla SPZOZ w Proszowicach wynika z tytułu niskiego poziomu kontraktu wyliczonego na bazie 2015 roku, który był rokiem niskiego poziomu wykonania, tak jak i kolejne lata 2016 i 2017. Po stronie kosztów niewątpliwym wpływem na czynniki finansowo-ekonomiczne miał wzrost wynagrodzeń (zarówno osobowych jak i z tytułu kontraktów lekarskich) wynikający z obowiązku prawnego opisanego przy czynnikach makroekonomicznych, dostosowania poziomu wynagrodzeń lekarzy specjalistów do cen rynkowych, jak i podjętych decyzjach zatrudnienia wysokokwalifikowanych specjalistów na Oddziale Ginekologiczno-Położniczym i Noworodków jako remedium na niski poziom urodzeń w tutejszym szpitalu generujący przy wymagalnej ilości personelu znaczną stratę w kolejnych poprzedzających rok 2018 latach.

Wartość usług obcych spowodowany głównie wzrostem wypłat z tytułu kontraktów lekarskich wzrosła z kwoty 10 457 735,63 zł w 2017 r do kwoty 16 014 817,38 zł w roku 2018, wartość wynagrodzeń wzrosła z 20 721 283,79 zł do kwoty 24 655 718,29 zł oraz w zakresie ubezpieczeń społecznych z kwoty 4 187 786,43 zł do kwoty 4 735 302,02 zł. Innym istotnym czynnikiem wpływającym na wskaźniki ekonomiczno-finansowe były w 2018 roku inwestycje w infrastrukturę budowlaną zwiększającą jej wartość o kwotę 1 724 830,12 zł, oraz zakupy sprzętu medycznego na kwotę 1 829 126,74 zł. Udział własny SPZOZ w Proszowicach w zakupach inwestycyjnych wyniósł: 1 305 730,41 zł.

III. WSTĘPNA PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

Lp	Wyszczególnienie/ PROGNOZA	2019	2020	2021
		w złotych	w złotych	w złotych
1	2	3	4	5
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	50 302 000,00	52 000 000,00	52 000 000,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	50 302 000,00	52 000 000,00	52 000 000,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie-wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	55 661 500,00	55 328 461,98	56 240 531,98
I	Amortyzacja	1 900 000,00	2 066 961,98	2 979 031,98
II	Zużycie materiałów i energii	6 735 000,00	6 735 000,00	6 735 000,00
III	Usługi obce	16 000 000,00	15 500 000,00	15 500 000,00
IV	Podatki i opłaty	195 000,00	195 000,00	195 000,00
V	Wynagrodzenia	25 450 000,00	25 450 000,00	25 450 000,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4 957 000,00	4 957 000,00	4 957 000,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	424 500,00	424 500,00	424 500,00
VII	I Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C.	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	-5 359 500,00	-3 328 461,98	-4 240 531,98
D.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II	Dotacje	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
III	Inne przychody operacyjne	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
E.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	22 500,00	22 500,00	22 500,00
I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	22 500,00	22 500,00	22 500,00
F.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-3 382 000,00	-1 350 961,98	-2 263 031,98
G.	PRZYCHODY FINANSOWE	2 000,00	2 000,00	2 000,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki	2 000,00	2 000,00	2 000,00
	- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III	Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00	0,00
H.	KOSZTY FINANSOWE	370 000,00	370 000,00	370 000,00
I	Odsetki	370 000,00	370 000,00	370 000,00
	- w tym dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II	Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00

Lp	Wyszczególnienie	PROGNOZA 2019	PROGNOZA 2020	PROGNOZA 2021
IV	Inne	0,00	0,00	0,00
I.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)	-3 750 000,00	-1 718 961,98	-2 631 031,98
J.	WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (J.I.-J.II.)	0,00	0,00	0,00
I	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
II	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
K.	ZYSK (STRATA) BRUTTO (I+/-J)	-3 750 000,00	-1 718 961,98	-2 631 031,98
L.	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
N.	ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	-3 750 000,00	-1 718 961,98	-2 631 031,98

Prognoza na lata 2019 do 2021 roku oparta jest o założenie planu finansowego na 2019 rok oraz prognozowanego wzrostu kontraktu w 2020 i 2021 roku z tytułu projektowanej zmiany zasad rozliczania świadczeń zdrowotnych oddziału Anestezjologii i Intensywnej Terapii oraz wzrostu wyceny świadczeń w pozostałym zakresie. Utrzymanie reżimu finansowego w latach 2020 i 2021 powinno spowodować utrzymanie wielkości kosztów na poziomie 2019 roku.

Ze względu, między innymi, na planowane wydatki inwestycyjne, których harmonogram nie jest jeszcze szczegółowo zaplanowany, innych zmian w pozycji bilansowych na lata 2019, 2020 i 2021 w stosunku do roku 2018 nie oszacowano. Szczegółowy plan bilansu zostanie opracowany w ramach programu naprawczego.

IV. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2019

Wyliczenie wskaźników ekonomiczno-finansowych za 2019 rok

1. Wskaźniki zyskowności

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

1) wskaźnik zyskowności netto

$$\text{Wynik netto} \times 100\%$$

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = - 3 750 000 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 50 302 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 2 000 000 zł.
- przychody finansowe = 2 000,00 zł.

$$- 3 750 000 \times 100\%$$

$$50 302 000 + 2 000 000 + 2 000$$

1) **wskaźnik zyskowności netto (%) = - 7,17 %**

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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 (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

2) **wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej**

$$\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%$$

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik z działalności operacyjnej = - 3 382 000 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 50 302 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00 zł
- pozostałe przychody operacyjne = 2 000 000 zł.

$$- 3 382 000 \times 100\%$$

$$50 302 000 + 2 000 000$$

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = - 6,47 %

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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.

3) wskaźnik zyskowności aktywów

Wynik netto x 100%

Średni stan aktywów

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

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-wynik netto = - 3 750 000 zł.

-średni stan aktywów = 30 591 680,90 zł.

- 3 750 000 x 100%

30 591 680,90

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = - 12,26 %

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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 (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

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

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)

Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- aktywa obrotowe = 4 206 449,42 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 0,00
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 729 690,47 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 612 098,53 zł.

4 206 449,42 - 729 690,47

19 027 265,04 + 612 098,53

wskaźnik bieżącej płynności = 0,18

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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 określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

2) *wskaźnik szybkiej płynności*

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy

Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- aktywa obrotowe = 4 206 449,42 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 0,00
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 729 690,47 zł.
- zapasy = 310 879,63 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 612 098,53 zł

4 206 449,42 – 729 690,47 – 310 879,63

19 027 265,04 + 612 098,53

wskaźnik szybkiej płynności = 0,16

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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.

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + 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.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-średni stan należności z tytułu dostaw i usług = 3 569 594,77 zł.

-przychody netto ze sprzedaży produktów = 50 302 000,00 zł.

-przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

3 569 594,77 x 365

50 302 000,00

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 25,90

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 3

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) 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.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

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

, 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.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług = 5 918 686,06 zł.

-przychody netto ze sprzedaży produktów = 50 302 000,00 zł.

-przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

$$5\,918\,686,06 \times 365$$

$$50\,302\,000$$

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 42,95

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 7

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.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

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

Aktywa razem

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-zobowiązania długoterminowe = 1 893 058,06 zł.

-zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.

-rezerwy na zobowiązania = 1 476 179,42 zł.

-aktywa razem = 30 654 756,53 zł.

1 893 058,06 + 19 027 265,04 + 1 476 179,42 x 100%

30 654 756,53

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 73,06 %

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 3

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

2) **wskaźnik wypłacalności**

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe +
rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- zobowiązania długoterminowe = 1 893 058,06 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 1 476 179,42 zł.
- fundusz własny = - 1 251 845,54 zł.

1 893 058,06 + 19 027 265,04 + 1 476 179,42

- 1 251 845,54

wskaźnik wypłacalności = - 17,89

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej

za 2019

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-7,17 %	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 6,47 %	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	- 12,26 %	0
			Razem: 0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,18 %	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,16 %	0
			Razem: 0
3. Wskaźnik efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	25,90	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	42,95	7
			Razem: 10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	73,06 %	3
	2) wskaźnik wypłacalności	- 17,89	0
			Razem: 3
Łączna wartość punktów			13

V. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2020

Wyliczenie wskaźników ekonomiczno-finansowych za 2020 rok

1. Wskaźniki zyskowności

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

1) wskaźnik zyskowności netto

Wynik netto x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = -1 718 961,98 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 52 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 2 000 000 zł.
- przychody finansowe = 2 000,00 zł.

- 1 718 961,98 x 100%

52 000 000 + 2 000 000 + 2 000

1) wskaźnik zyskowności netto (%) = - 3,18 %

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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 (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik z działalności operacyjnej = - 1 350 961,98 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 52 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00 zł
- pozostałe przychody operacyjne = 2 000 000,00 zł.

$$\frac{- 1 350 961,98 \times 100\%}{52 000 000 + 2 000 000}$$

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = -2,50%

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

p. 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.

1) wskaźnik zyskowności aktywów

Wynik netto x 100%

Średni stan aktywów

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

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = -1 718 961,98 zł
- średni stan aktywów = 30 591 680,90 zł.

$$\frac{1 718 961,98 \times 100\%}{30 591 680,90}$$

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) = - 5,62 %

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

p. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

poniżej 0,0%	0
od 0,0% do 2,0%	3

3 powyżej 2,0% do 4,0% 4
4 powyżej 4,0% 5

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

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

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)

Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-aktywa obrotowe = 4 206 449,42 zł.

-należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 0,00

-krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 729 690,47 zł.

-zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.

-zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00

-rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 612 098,53 zł.

4 206 449,42 - 729 690,47

19 027 265,04 + 612 098,53

wskaźnik bieżącej płynności = 0,18

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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 określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

2) wskaźnik szybkiej płynności

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy

Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-aktywa obrotowe = 4 206 449,42 zł.

-należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 0,00

-krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 729 690,47 zł.

-zapasy = 310 879,63 zł.

-zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.

-zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00

-rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 612 098,53 zł

4 206 449,42 – 729 690,47 – 310 879,63

19 027 265,04 + 612 098,53

wskaźnik szybkiej płynności = 0,16

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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.

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + 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.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-średni stan należności z tytułu dostaw i usług = 3 569 594,77 zł.

-przychody netto ze sprzedaży produktów = 52 000 000 zł.

-przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

3 569 594,77 x 365

52 000 000

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 25,06

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 3

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) 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.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + 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.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług = 5 918 686,06 zł.

-przychody netto ze sprzedaży produktów = 52 000 000 zł.

-przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

5 918 686,06 x 365

52 000 000 zł

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 41,54

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 7

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.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

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

Aktywa razem

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-zobowiązania długoterminowe = 1 893 058,06 zł.

-zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.

-rezerwy na zobowiązania = 1 476 179,42 zł.

aktywa razem = 30 654 756,53 zł.

$$\frac{1893\ 058 + 19\ 027\ 265,04 + 1\ 476\ 179,42 \times 100\%}{30\ 654\ 756,53}$$

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 73,06 %

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 3

p. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

poniżej 40% 10

od 40% do 60% 8

powyżej 60% do 80% 3

powyżej 80% 0

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Im wyższa wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

2) wskaźnik wypłacalności

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

Fundusz własny

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-zobowiązania długoterminowe = 1 893 058,06 zł.

-zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.

-rezerwy na zobowiązania = 1 476 179,42 zł.

-fundusz własny = - 1 251 845,54 zł.

$$\frac{1\ 893\ 058,06 + 19\ 027\ 265,04 + 1\ 476\ 179,42}{-1\ 251\ 845,54}$$

Wskaźnik wypłacalności = - 17,89

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej
za 2020

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,18 %	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,50 %	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-5,62 %	0
			Razem: 0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,18 %	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,16 %	0
			Razem: 0
3. Wskaźnik efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	25,06	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	41,54	7
			Razem: 10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	73,06 %	3
	2) wskaźnik wypłacalności	- 17,89 %	0
			Razem: 3

ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2021

Wyliczenie wskaźników ekonomiczno-finansowych za 2021 rok

1. Wskaźniki zyskowności

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

1) wskaźnik zyskowności netto

Wynik netto x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = -2 631 031,98 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 52 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 2 000 000,00 zł.
- przychody finansowe = 2 000,00 zł.

- 2 631 031,98 x 100%

52 000 000 + 2 000 000 + 2 000

1) wskaźnik zyskowności netto (%) = - 4,87 %

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

p. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

poniżej 0,0%	0
od 0,0% do 2,0%	3
powyżej 2,0% do 4,0%	4
powyżej 4,0%	5

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

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik z działalności operacyjnej = - 2 263 031,98 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 52 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00 zł
- pozostałe przychody operacyjne = 2 000 000,00 zł.

- 2 263 031,98 x 100%

52 000 000 + 2 000 000

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = - 4,19 %

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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.

3) wskaźnik zyskowności aktywów

Wynik netto x 100%

Średni stan aktywów

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

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = - 2 263 031,98 zł.
- średni stan aktywów = 30 591 680,90 zł.

- 2 263 031,98 x 100%

30 591 680,90

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = - 7,40 %

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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 (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

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

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)

Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

ane do wyliczenia wskaźnika:

aktywa obrotowe = 4 206 449,42 zł.

należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty

powyżej 12 miesięcy = 0,00

rótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 729 690,47 zł.

obowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.

obowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00

rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 612 098,53 zł.

4 206 449,42-729 690,47

19 027 265,04 + 612 098,53

Wskaźnik bieżącej płynności = 0,18

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

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 określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

2) wskaźnik szybkiej płynności

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy

Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- aktywa obrotowe = 4 206 449,42 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 0,00.
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 729 690,47 zł.
- zapasy = 310 879,63 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 612 098,53 zł

4 206 449,42 – 729 690,47 – 310 879,63

19 027 265,04 + 612 098,53

wskaźnik szybkiej płynności = 0,16

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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.

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + 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.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-średni stan należności z tytułu dostaw i usług = 3 569 594,77 zł.

-przychody netto ze sprzedaży produktów = 52 000 000,00 zł.

-przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

3 569 594,77 x 365

52 000 000,00 zł

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 25,06

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 3

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) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + 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.

Dane do wyliczenia wskaźnika:

-średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług = 5 918 686,06 zł.

-przychody netto ze sprzedaży produktów = 52 000 000,00 zł.

-przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

5 918 686,06 x 365

52 000 000

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 41,54

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 7

Lp. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

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.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

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

Aktywa razem

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- zobowiązania długoterminowe = 1 893 058,06 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 1 476 179,42 zł.
- aktywa razem = 30 654 756,53 zł.

$$\frac{1893\ 058 + 19\ 027\ 265,04 + 1\ 476\ 179,42}{30\ 654\ 756,53} \times 100\%$$

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 73,06 %

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 3

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

2) wskaźnik wypłacalności

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

Fundusz własny

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- zobowiązania długoterminowe = 1 893 058,06 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 19 027 265,04 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 1 476 179,42 zł.
- fundusz własny = - 1 251 845,54 zł.

$$\frac{1\ 893\ 058,06 + 19\ 027\ 265,04 + 1\ 476\ 179,42}{-1\ 251\ 845,54}$$

Wskaźnik wypłacalności = - 17,89 %

Wartość punktowa wskaźnika wynosi: 0

p. PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENA

od 0,00 do 0,50	10
od 0,51 do 1,00	8
od 1,01 do 2,00	6
od 2,01 do 4,00	4
powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

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 podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej
za 2021

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	- 4,87%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,19 %	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-7,40 %	0
			Razem: 0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,18	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,16	0
			Razem: 0
3. Wskaźnik efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	25,06	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	41,54	7
			Razem: 10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	73,06 %	3
	2) wskaźnik wypłacalności	-17,89%	0
			Razem: 3
Łączna wartość punktów			13

roszowice , dnia 28.05.2019.

Zona Dyrektora
ds. Administracyjno-Ekonomicznych

Zbigniew Torbus

Główny Księgowy

Małgorzata Kowal

