

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ



SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ W PROSZOWICACH

za 2019 rok

Proszowice dnia 29.05.2020r.

I. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
ZA ROK OBROTOWY 2019

Podstawa prawna:

- I. Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. (Dz. U. z 2017 roku, poz. 832),
- II. Ustawa z dnia 15.04.2011 r. o działalności leczniczej, art.53a ust. 1 (tekst jednolity Dz. U. z 2020 roku, poz. 567),
- III. Ustawa z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2020 roku, poz. 568),
- IV. Ustawa z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2020 roku, poz. 695).

1.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: 6821436049,

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.

Dane identyfikujące sprawozdanie finansowe za 2019 rok:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2019r. po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: 31 085 438,30 zł.
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2019r. do 31.12.2019r. wykazujący stratę netto w wysokości: 5 715 522,34 zł.
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2019r. do 31.12.2019r. wykazuje spadek kapitału własnego o kwotę: 3 515 522,34 zł.
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2019r. do 31.12.2019r. wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 29 454,18 zł

ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ I EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SPZOZ W PROSZOWICACH ZA ROK OBROTOWY 2019

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE, SPOSÓB ICH OBLICZANIA
ORAZ PRZYPISANE IM PUNKTOWE OCENY, KTÓRE SŁUŻĄ DO ANALIZY
ORAZ PROGNOZY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ, O KTÓRYCH MOWA
W ART. 53A UST. 2 USTAWY Z DNIA 15 KWIEŹNIA 2011 R. O DZIAŁALNOŚCI
LECZNICZEJ (Dz. U. z 2020 roku, poz. 567 z póź. zm.)

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 = -5 715 522,34 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 51 763 573,12 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 1 533 010,74 zł.
- przychody finansowe = 705,73 zł.

- 5 715 522,34 x 100%

53 297 289,59

wskaźnik zyskowności netto (%) = - 10,72

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 = -4 665 487,37 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 51 763 573,12 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 1 533 010,74 zł.

$$\frac{-4\,665\,487,37 \times 100\%}{53\,296\,583,86}$$

53 296 583,86

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = -8,75

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

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

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 = -5 715 522,34 zł.
- średni stan aktywów = 30 870 097,41 zł.

$$\frac{-5\,715\,522,34 \times 100\%}{30\,870\,097,41}$$

30 870 097,41

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = -18,51

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 = 5 387 776,19 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 74 077,71
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 1 601 223,18 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 18 736 037,65 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 1 152 474,10 zł.
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 947 059,14 zł.

3 712 475,30

18 530 622,69

wskaźnik bieżącej płynności = 0,20

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 = 5 387 776,19 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 74 077,71
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 1 601 223,18 zł.
- zapasy = 231 894,72 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 18 736 037,65 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 1 152 474,10
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 947 059,14 zł.

3 480 580,58

18 530 622,69

wskaźnik szybkiej płynności = 0,19

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 = 3 004 845,59 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 51 763 573,12 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

$$\frac{3\,004\,845,59 \times 365}{51\,763\,573,12}$$

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 21,19

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)

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

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 = 8 720 512,60 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 51 763 573,12 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

$$\frac{8\,720\,512,60 \times 365}{51\,763\,573,12}$$

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 61,49

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 4

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 = 4 990 346,30 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 18 736 037,65 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 2 517 583,44 zł.
- aktywa razem = 31 085 438,30 zł.

$$26\,027\,395,00 \times 100\%$$

$$\frac{26\,027\,395,00 \times 100\%}{31\,085\,438,30}$$

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 84,42

Ocena punktowa wskaźnika wynosi: 0

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 = 4 990 346,30 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 18 736 037,65 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 2 517 583,44 zł.
- fundusz własny = - 4 767 367,88 zł.

$$26\,243\,967,39$$

$$\frac{26\,243\,967,39}{-4\,767\,367,88}$$

wskaźnik wypłacalności = - 5,50

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 (%)	-10,72	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-8,75	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-18,51	0
Razem			0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,20	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,19	0
Razem			0
3. Wskaźnik efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	21,19	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	61,49	4
Razem			7
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	84,42	0
	2) wskaźnik wypłacalności	-5,50	0
Razem			0
Łączna wartość punktów			7

Wskaźniki zostały wyliczone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz są zgodne co do formy i treści z obowiązującymi w SPZOZ przepisami prawa oraz zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku (Dz.U. z 2017 poz. 832) w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Proszowicach w roku obrotowym 2019 osiągnął stratę netto. Należy zauważyć, że strata w roku 2019 nie jest wyższa w porównaniu do roku poprzedniego. Niepokojącym zjawiskiem jest osiągnięcie straty już na działalności podstawowej. Przez co SPZOZ osiągnął złe, ujemne wielkości wskaźników zyskowności. Wskaźniki płynności kształtują się też poniżej standardu. Mimo wskaźników płynności poniżej standardu, SPZOZ zachowuje właściwy okres spłaty zobowiązań i we właściwym terminie inkasuje należności. Wskaźniki zadłużenia aktywów osiągnął niepokojący poziom, należy dążyć do osiągnięcia tego wskaźnika poniżej 40%. Wskaźnik wypłacalności jest mniej zadawalający, należy dążyć do osiągnięcia wskaźnika co najmniej poniżej 2 %.

Przedmiotowe wskaźniki przekazują rzetelny i jasny obraz sytuacji finansowej i majątkowej SPZOZ w Proszowicach na dzień 31.12.2019r.

II. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE tj. 2020-2022 WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ

1. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZOZ na 2020 rok.

Głównymi przychodami SPZOZ-u są przychody ze sprzedaży usług medycznych, w tym dla pacjentów ubezpieczonych w ramach powszechnego systemu ubezpieczeń zdrowotnych. SPZOZ uzyskuje również przychody z tytułu sprzedaży usług medycznych dla innych zakładów opieki zdrowotnej, osób fizycznych, z tytułu usług niemedyycznych takich jak media, wynajem pomieszczeń, sprzętu medycznego, sprzedaż energii cieplnej, wjazd na teren szpitala, refakturowanie usług telekomunikacyjnych, energii elektrycznej, wywozu nieczystości itp.

Planowane przychody w okresie 01.01.2020 r. – 31.12.2020r.

Przychody ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych:

- Sprzedaż usług medycznych w ramach kontraktu z NFZ	49 787 367,57 zł.
- Sprzedaż pozostałych usług medycznych	4 500 000,00 zł
- Sprzedaż usług medycznych – komercja	500 000,00 zł
- Sprzedaż usług niemedyycznych	710 000,00 zł.

Razem przychody ze sprzedaży 55 497 367,57 zł

Przychody finansowe 500,00 zł.
Pozostałe przychody operacyjne 3 512 817,40 zł.

Ogółem planowane przychody 59 010 684,97 zł.

Planowane koszty w okresie 01.01.2020r. – 31.12.2020r.

Koszty wg rodzajów:

-Koszty materiałów	5 815 000,00 zł.
-Koszty energii	1 695 000,00 zł.
-Koszty usług obcych	14 612 500,00 zł.
-Koszty podatków i opłat	216 000,00 zł
-Koszty wynagrodzeń	30 120 000,00 zł.
-Koszty świadczeń na rzecz pracowników	6 433 090,00 zł.
-Koszty amortyzacji	1 915 000,00 zł.
-Pozostałe koszty	323 000,00 zł.

Koszty finansowe 1 155 395,00 zł.

Pozostałe koszty operacyjne 1 400 000,00 zł.

Razem koszty 63 684 985,00 zł.

Wynik finansowy - 4 674 300,03 zł.

W planowanych kosztach uwzględniono wzrost płac dla pielęgniarek i pozostałego personelu medycznego zgodnie z Ustawą z dnia 8 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagradzania zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. z 2017r. poz. 1473 z późn.zm) oraz zwiększenie składek ZUS pracodawcy.

Analiza pozycji bilansowych planowana na 2020rok.

Dane identyfikujące sprawozdanie finansowe za 2020 rok:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2020r. po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: 34 407 400,00 zł.
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2020r. do 31.12.2020r. wykazujący stratę netto w wysokości: -4 674 300,03 zł.
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2020r. do 31.12.2020r. wykazuje spadek o kwotę: 3 169 946,52 zł.
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2020r. do 31.12.2020r. wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 3 672,97 zł.

ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ I EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SPZOZ W PROSZOWICACH ZA ROK OBROTOWY 2020

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE, SPOSÓB ICH OBLICZANIA
ORAZ PRZYPISANE IM PUNKTOWE OCENY, KTÓRE 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 2020 roku, poz. 567 z póź. zm.)

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 = -4 674 300,03
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 55 497 367,57
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 3 512 817,40
- przychody finansowe = 500,00

-4 674 300,03 * 100%

59 010 684,97

wskaźnik zyskowności netto (%) = -7,92

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 = -3 519 405,03
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 55 497 367,57
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 3 512 817,40

-3 519 405,03 * 100%

59 010 184,97

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = -5,96

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 = -4 674 300,03
- średni stan aktywów = 32 471 930,95

-4 674 300,03 * 100%

32 471 930,95

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = -14,39

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 = 7 683 156,00
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 75 000,00
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 3 050 000,00
- zobowiązania krótkoterminowe = 13 885 880,60
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 1 000 000,00

4 558 156,00

14 885 880,60

wskaźnik bieżącej płynności = 0,31
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 = 7 683 156,00
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 75 000,00
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 3 050 000,00
- zapasy = 232 000,00
- zobowiązania krótkoterminowe = 13 885 880,60
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 1 000 000,00

4 326 156,00

14 885 880,60

wskaźnik szybkiej płynności = 0,29

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 = 3 542 192,73
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 55 497 367,57
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

3 542 192,73 x 365 dni

55 497 367,57

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 23,30

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 = 6 464 539,16 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 55 497 367,57 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

6 464 539,16 x 365

55 497 367,57

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 42,52

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 = 18 000 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 13 885 880,60 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 2 500 000,00 zł.
- aktywa razem = 34 407 400,00 zł.

$$\frac{34\,385\,880,60 \times 100\%}{34\,407\,400,00}$$

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 99,94

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

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 = 18 000 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 13 885 880,60 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 2 500 000,00 zł.
- fundusz własny = -8 310 056,02 zł

$$\frac{34\,385\,880,60}{-8\,310\,056,20}$$

wskaźnik wypłacalności = - 4,14

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 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-7,92	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-5,96	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-14,39	0
Razem			0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,31	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,29	0
Razem			0
3. Wskaźnik efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	23,30	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	42,52	7
Razem			10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	99,94	0
	2) wskaźnik wypłacalności	-4,14	0
Razem			0
Łączna wartość punktów			10

2. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej SPZOZ w Proszowicach na 2021 rok.

Planowane przychody w okresie 01.01.2021 r. – 31.12.2021r.

Przychody ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych:	
- Sprzedaż usług medycznych w ramach kontraktu z NFZ	51 778 862,28 zł.
- sprzedaż usług medycznych – komercja	1 200 000,00 zł
- Sprzedaż pozostałych usług medycznych	4 550 000,00 zł
- Sprzedaż usług niemedycezych	810 000,00 zł.
Razem przychody ze sprzedaży	58 338 862,28 zł
Przychody finansowe	500,00 zł.
Pozostałe przychody operacyjne	2 762 817,40 zł.
Ogółem planowane przychody	61 102 179,68 zł.

Planowane koszty w okresie 01.01.2021r. – 31.12.2021r.

Koszty wg rodzajów:

-Koszty materiałów	5 925 000,00 zł.
-Koszty energii	1 695 000,00 zł.
-Koszty usług obcych	15 754 000,00 zł.
-Koszty podatków i opłat	216 000,00 zł
-Koszty wynagrodzeń	30 420 000,00 zł.
-Koszty świadczeń na rzecz pracowników	6 492 820,00 zł.
-Koszty amortyzacji	1915 000,00 zł.
-Pozostałe koszty	323 000,00 zł.

Koszty finansowe 1 372 797,00 zł.

Pozostałe koszty operacyjne 1 340 000,00 zł.

Razem koszty 65 453 617,00 zł.

Wynik finansowy -4 351 437,32 zł.

W planowanych kosztach uwzględniono wzrost płac dla pielęgniarek i pozostałego personelu medycznego zgodnie z Ustawą z dnia 8 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagradzania zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych (Dz. U. z 2017r. poz. 1473 z późn.zm) oraz zwiększenie składek ZUS pracodawcy. Założono energię na poziomie roku 2020. Koszty finansowe zwiększono o kwotę 217 402,00 zł. (odsetki – kredyt inwestycyjny), pozostałe koszty operacyjne zmniejszono o kwotę 60 000,00 zł.

Analiza pozycji bilansowych planowana na 2021 rok

Dane identyfikujące sprawozdanie finansowe za 2021 rok:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2021r. po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: 35 348 603,33 zł.
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. wykazujący stratę netto w wysokości: 4 351 437,32 zł.
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. wykazuje spadek kapitału własnego o kwotę: 1 151 437,32 zł.
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. nie wykazuje zmiany stanu środków pieniężnych.

ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ I EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SPZOZ W PROSZOWICACH ZA ROK OBROTOWY 2021

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE, SPOSÓB ICH OBLICZANIA
ORAZ PRZYPIŚANE IM PUNKTOWE OCENY, KTÓRE SŁUŻĄ DO ANALIZY
ORAZ PROGNOZY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ, O KTÓRYCH MOWA
W ART. 53A UST. 2 USTAWY Z DNIA 15 KWIEŹNIA 2011 R. O DZIAŁALNOŚCI
LECZNICZEJ (Dz. U. z 2020 roku, poz. 567 z póź. zm.)

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 = -4 351 437,32 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 58 338 862,28 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00 zł.
- pozostałe przychody operacyjne = 2 762 817,40 zł.
- przychody finansowe = 500,00 zł.

-4 351 437,32 x 100%

61 102 179,68

wskaźnik zyskowności netto (%) = -7,12

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 = -2 979 140,32 zł
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 58 338 862,28 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00 zł
- pozostałe przychody operacyjne = 2 762 817,40 zł.

$$\frac{-2\,979\,140,32 \times 100\%}{61\,101\,679,68}$$

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = -4,87

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

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

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

Dane do wyliczenia wskaźnika:

- wynik netto = -4 351 437,32 zł.
- średni stan aktywów = 37 444 948,07 zł.

$$\frac{-4\,351\,437,32 \times 100\%}{34\,878\,001,66}$$

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = -12,48

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 = 6 476 100,00 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 70 000,00 zł.
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 2 850 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 13 171 000,00 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 2 500 000,00 zł.

3 556 100,00

15 671 000,00

wskaźnik bieżącej płynności = 0,23

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 = 6 476 100,00 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 70 000,00 zł.
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 2 850 000,00zł.
- zapasy = 230 000,00 zł.

- zobowiązania krótkoterminowe = 13 171 000,00 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 2 500 000,00 zł.

3 326 100,00

15 671 000,00

wskaźnik szybkiej płynności = 0,21

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 = 3 848 628,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 58 338 862,28 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

3 848 628,00 x 365 dni

58 338 862,28

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 24,08

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)

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

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 = 3 914 440,30 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 58 338 862,28 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

$$3\,914\,440,30 \times 365$$

$$58\,338\,862,28$$

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 24,49

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 = 17 229 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 13 171 000,00 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 2 500 000,00 zł.
- aktywa razem = 35 348 603,33 zł.

$$32\,900\,000,00 \times 100\%$$

$$35\,348\,603,33$$

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 93,07

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

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 = 17 229 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 13 171 000,00 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 2 500 000,00 zł.
- fundusz własny = -9 461 493,34 zł.

32 900 000,00

-9 461 493,34

wskaźnik wypłacalności = -3,48

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 2021 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-7,12	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,87	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-12,48	0
Razem			0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,23	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,21	0
Razem			Razem: 0
3. Wskaźnik efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	24,08	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	24,49	7
Razem			10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	93,07	0
	2) wskaźnik wypłacalności	-3,48	0
Razem			0
Łączna wartość punktów			10

3. Prognoza sytuacji ekonomiczno– finansowej SPZOZ na 2022 rok.

Planowane przychody w okresie 01.01.2022 r. – 31.12.2022r.

Przychody ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych:	
- Sprzedaż usług medycznych w ramach kontraktu z NFZ	53 332 228,14 zł.
- Sprzedaż pozostałych usług medycznych	4 600 000,00 zł.
- Sprzedaż usług medycznych – komercja	1 300 000,00 zł.
Przychody ze sprzedaży usług niemedycezych	850 000,00 zł.
Razem przychody ze sprzedaży	60 082 228,14 zł.
Przychody finansowe	500,00 zł.
Pozostałe przychody operacyjne	2 450 000,00 zł.
Ogółem planowane przychody	62 532 728,14 zł.

Planowane koszty w okresie 01.01.2022r. – 31.12.2022r.

Koszty wg rodzajów:	
-Koszty materiałów	6 045 000,00 zł.
-Koszty energii	1 715 000,00 zł.
-Koszty usług obcych	16 033 500,00 zł.
-Koszty podatków i opłat	216 000,00 zł.
-Koszty wynagrodzeń	30 720 000,00 zł.
-Koszty świadczeń na rzecz pracowników	6 552 550,00 zł.
-Koszty amortyzacji	2 215 000,00 zł.
-Pozostałe koszty	323 000,00 zł.
Koszty finansowe	1 222 750,00 zł.
Pozostałe koszty operacyjne	1 280 000,00 zł.
Razem koszty	66 322 800,00 zł.
Wynik finansowy	-3 790 071,86 zł.

Analiza pozycji bilansowych planowana na 2022 rok

Dane identyfikujące sprawozdanie finansowe za 2022 rok:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2022r. po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: 36 970 151,00 zł.
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. wykazujący stratę netto w wysokości: -3 790 071,86 zł.
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. wykazuje spadek kapitału własnego o kwotę: 590 071,86 zł.
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. nie wykazuje zmiany stanu środków pieniężnych.

ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ I EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SPZOZ W PROSZOWICACH ZA ROK OBROTOWY 2022

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE, SPOSÓB ICH OBLICZANIA
ORAZ PRZYPISANE IM PUNKTOWE OCENY, KTÓRE 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 2020 roku, poz. 567 z póź. zm.)

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 = -3 790 071,86 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 60 082 228,14 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 2 450 000,00 zł.
- przychody finansowe = 500,00 zł.

-3 790 071,86 x 100%

62 532 728,14

1) wskaźnik zyskowności netto (%) = -6,06

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 = -2 567 821,86 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 60 082 228,14 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00
- pozostałe przychody operacyjne = 2 450 000,00 zł.

$$\frac{-2\,567\,821,86 \times 100\%}{62\,532\,228,14}$$

62 532 228,14

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = -4,11

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

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

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 = -3 790 071,86 zł.
- średni stan aktywów = 36 159 377,16 zł.

$$\frac{-3\,790\,071,86 \times 100\%}{36\,159\,377,16}$$

36 159 377,16

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = -10,48

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 = 6 026 000,00 zł
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 60 000,00 zł.
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 2 400 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 14 104 000,00 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 1 000 000,00 zł

3 566 000,00

15 104 000,00

wskaźnik bieżącej płynności = 0,24

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 = 6 026 000,00 zł.
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy = 60 000,00 zł.
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) = 2 400 000,00 zł.
- zapasy = 235 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 14 104 000,00 zł.
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy = 0,00
- rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe = 1 000 000,00 zł.

3 331 000,00

15 104 000,00

wskaźnik szybkiej płynności = 0,22

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 = 2 975 000,00 zł
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 60 082 228,14 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

2 975 000,00 x 365 dni

60 082 228,14

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 18,07

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 = 4 000 000,00 zł.
- przychody netto ze sprzedaży produktów = 60 082 228,14 zł.
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów = 0,00

3 406 000,00 x 365

50 000 000,00

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 24,30

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 = 16 225 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 14 104 000,00 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 2 700 000,00 zł.
- aktywa razem = 36 970 151,00 zł.

$$\frac{33\,029\,000,00 \times 100\%}{36\,970\,151,00}$$

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 89,34

Ocena punktowa wskaźnika wynosi 0

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 = 16 225 000,00 zł.
- zobowiązania krótkoterminowe = 14 104 000 zł.
- rezerwy na zobowiązania = 2 700 000,00
- fundusz własny = -10 051 565,20 zł.

$$\frac{33\,029\,000,00}{-10\,051\,565,20}$$

wskaźnik wypłacalności = -3,28

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 2022 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-6,06	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,11	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-10,48	0
Razem			0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,24	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,22	0
Razem			0
3. Wskaźnik efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	18,07	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	24,30	7
Razem			10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	89,34	0
	2) wskaźnik wypłacalności	-3,28	0
Razem			0
Łączna wartość punktów			10

Proszowice, dnia: 29 maja 2020 roku.
Opracował: Małgorzata Kowal