

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU OPIEKI
ZDROWOTNEJ W TURKU**

Turek
CZERWIEC 2022 r.

1. Wprowadzenie

Z dniem 14 lipca 2016 roku weszła w życie ustawa z dnia 10 czerwca 2016 roku *o zmianie ustawy o działalności leczniczej oraz niektórych innych ustaw*. Mocą tej ustawy na kierownika samodzielnego publicznego zespołu opieki zdrowotnej nałożony zostały obowiązek związany z gospodarką finansową jednostki, tj. sporządzania raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok poprzedni. Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonuje się na podstawie wskaźników, określonych w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z 12 kwietnia 2017 roku *w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej*, które zawiera:

- wykaz wskaźników,
- sposób ich obliczenia,
- punktowe oceny dla określonych przedziałów wartości.

2. Analiza wskaźnikowa sytuacji finansowej SP ZOZ w Turku za 2021 r.

Zgodnie z ww. rozporządzeniem, analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonuje się na podstawie:

- wskaźników zyskowności,
- wskaźników płynności,
- wskaźników efektywności,
- wskaźników zadłużenia.

Poniżej prezentowany jest bilans oraz rachunek zysków i strat za 2021 rok wraz z analizą wskaźnikową.

Analiza sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2021 r.

BILANS
sporządzony na dzień 31.12.2021 r.

jednostka obliczeniowa: zł

AKTYWA		Stan na dzień:		PASywa		Stan na dzień:	
		31.12.2020 r.	31.12.2021 r.			31.12.2020 r.	31.12.2021 r.
A	Aktywa trwałe	30 964 004,91	30 887 300,41	A	Kapitał (fundusz) własny	-17 189 505,06	-23 305 775,28
I	Wartości niematerialne i prawne	49 495,95	16 740,00	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 679 755,02	10 679 755,02
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1 464 562,41	1 464 562,41
2	Wartość firmy	0,00	0,00				
3	Inne wartości niematerialne i prawne	49 495,95	16 740,00				
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	30 914 508,96	30 870 560,41				
1	Środki trwałe	30 613 007,36	30 407 177,93	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 012 961,79	1 012 961,79		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	23 274 009,24	22 410 836,71				
c)	urządzenia techniczne i maszyny	556 641,93	472 365,12				
d)	środki transportu	561 944,81	1 210 069,82	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-26 636 733,74	-29 333 822,49
e)	inne środki trwałe	5 207 449,59	5 300 944,49	VI	Zysk (strata) netto	-2 697 088,75	-6 116 270,22
2	Środki trwałe w budowie	301 501,60	463 382,48	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	56 323 573,43	58 845 543,06
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	I	Rezerwy na zobowiązania	8 753 790,36	10 317 241,32
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	8 753 790,36	10 317 241,32
3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00		- długoterminowa	7 446 410,81	8 891 556,78
					- krótkoterminowa	1 307 379,55	1 425 684,54
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00		- długoterminowe	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		- krótkoterminowe	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	II	Zobowiązania długoterminowe	6 948 455,38	8 909 944,72
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	3	Wobec pozostałych jednostek	6 948 455,38	8 909 944,72

	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	6 948 455,38	8 909 944,72
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
				c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	e)	inne	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	III	Zobowiązania krótkoterminowe	14 660 261,85	13 178 316,06
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00				
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	8 170 063,46	4 652 467,37	b)	inne	0,00	0,00
I	Zapasy	1 588 237,00	1 242 050,45	3	Wobec pozostałych jednostek	12 638 229,71	11 238 943,14
1	Materiały	1 588 237,00	1 242 050,45	a)	kredyty i pożyczki	2 050 260,74	2 555 842,59
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	6 933 344,49	5 602 843,90
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	6 933 344,49	5 602 843,90
II	Należności krótkoterminowe	6 206 733,94	3 244 844,95		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	e)	zaliczki na otrzymane dostawy i usługi	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 737 196,93	1 597 844,58
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	1 719 145,05	1 324 037,65
b)	inne	0,00	0,00	i)	inne	198 282,50	158 374,42
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	4	Fundusze specjalne	2 022 032,14	1 939 372,92
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	IV	Rozliczenia międzyokresowe	25 961 065,84	26 440 040,96
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	25 961 065,84	26 440 040,96

b)	inne	0,00	0,00	- długoterminowe	22 328 124,93	23 604 240,04
3	Należności od pozostałych jednostek	6 206 733,94	3 244 844,95	- krótkoterminowe	3 632 940,91	2 835 800,92
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	4 875 958,82	1 777 560,72			
	- do 12 miesięcy	4 875 958,82	1 777 560,72			
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00			
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	1 154,61	1 400,00			
c)	inne	1 329 620,51	1 465 884,23			
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00			
III	Inwestycje krótkoterminowe	255 504,65	87 916,67			
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	255 504,65	87 916,67			
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00			
	- udziały lub akcje	0,00	0,00			
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00			
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00			
	- udziały lub akcje	0,00	0,00			
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00			
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	255 504,65	87 916,67			
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	255 504,65	87 916,67			
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00			
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00			
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00			
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	119 587,87	77 655,30			
	AKTYWA razem (suma poz. A i B)	39 134 068,37	35 539 767,78	PASYWA razem (suma poz. A i B)	39 134 068,37	35 539 767,78

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
(wariant porównawczy)

jednostka obliczeniowa: zł

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:	
		2020	2021
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	45 884 798,84	48 853 811,54
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	45 503 614,93	48 629 526,90
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	381 183,91	224 284,64
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	52 414 313,94	57 511 976,87
I	Amortyzacja	2 038 620,96	2 753 658,09
II	Zużycie materiałów i energii	6 952 462,75	7 703 632,22
III	Usługi obce	20 251 278,49	21 847 153,30
IV	Podatki i opłaty, w tym:	157 957,72	200 047,45
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	18 678 454,63	20 276 208,62
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 103 065,06	4 411 586,15
	- emerytalne	1 969 918,88	2 059 441,25
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	232 474,33	319 691,04
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-6 529 515,10	-8 658 165,33
D	Pozostałe przychody operacyjne	5 279 514,71	5 135 570,86
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	1 302 786,44	2 252 844,39
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	3 976 728,27	2 882 726,47
E	Pozostałe koszty operacyjne	1 021 879,03	2 124 500,32
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	5 293,97
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	32 372,68	20 747,32
III	Inne koszty operacyjne	989 506,35	2 098 459,03
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-2 271 879,42	-5 647 094,79
G	Przychody finansowe	6 318,01	5 539,32
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	1 172,86	4 839,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	0,00	700,32

H	Koszty finansowe	427 126,34	461 049,75
I	Odsetki, w tym:	424 126,34	458 049,75
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	3 000,00	3 000,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-2 692 687,75	-6 102 605,22
J	Podatek dochodowy	4 401,00	13 665,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	-2 697 088,75	-6 116 270,22

ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok bazowy 2021

NAZWA WSKAŹNIKA	WARTOŚĆ	OCENA
I. Wskaźniki zyskowności		0
1) wskaźnik zyskowności netto = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{przychody ogółem}$	-11%	0
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\% / (\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne})$	-11%	0
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{średni stan aktywów}$	-16%	0
II. Wskaźniki płynności		0
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{nał. o okresie spłaty pow. 12 mies.} - \text{RMK (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zob. o okresie wym. pow. 12 mies.} + \text{rezerwy krótkoterminowe}}$	0,31	0
2) wskaźnik szybkiej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{nał. o okresie spłaty pow. 12 mies.} - \text{RMK (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zob. o okresie wym. pow. 12 mies.} + \text{rezerwy krótkoterminowe}}$	0,23	0
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi		10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} * 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	25	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług} * 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	47	7
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki		0
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $\frac{\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}}{\text{aktywa razem}} * 100\%$	91%	0
2) wskaźnik wypłacalności = $\frac{\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}}{\text{kapitał własny}} * 100\%$	-1,39	0
OCENA ŁĄCZNA		10

3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na podstawie analizy wskaźnikowej w latach 2022 - 2024

Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków lub deficytu (przy ujemnych wartościach).

Tabela 1. Wskaźniki zyskowności w latach 2021 – 2024

Wskaźniki zyskowności		2021 r.	2022 r.	2023 r.	2024 r.
wskaźnik zyskowności netto =	$\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{przychody ogółem}}$	-11%	-17%	-13%	-4%
wsk. zyskowności dział. operacyjnej =	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\%}{(\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne})}$	-11%	-16%	-11%	-3%
wskaźnik zyskowności aktywów =	$\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	-16%	-26%	-21%	-8%

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata.

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

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.

Ponieważ jednostka w badanym okresie generuje stratę z działalności operacyjnej i stratę netto wszystkie wskaźniki zyskowności przyjmują wartość ujemną.

Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność jednostki 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.

Tabela 2. Wskaźniki płynności w latach 2021 - 2024

Wskaźniki płynności		2021 r.	2022 r.	2023 r.	2024 r.
wsk. bieżącej płynności =	$\frac{\text{aktywa obrot.} - \text{należności o okresie spłaty pow. 12 mies.} - \text{RMK (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania o okresie wym. pow. 12 mies.} + \text{rezerwy krótkoterminowe}}$	0,31	0,34	0,25	0,20
wsk. szybkiej płynności =	$\frac{(\text{aktywa obrot.} - \text{należności o okresie spłaty pow. 12 mies.} - \text{RMK (czynne)}) - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterm.} - \text{zob. o okresie wym. pow. 12 mies.} + \text{rezerwy krótko.}}$	0,23	0,26	0,19	0,16

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Osiągnięty poziom wskaźnika w poszczególnych latach jest o wiele za niski. Świadczy to o problemie z utrzymaniem bieżącej płynności. W praktyce przyjmuje się, że odpowiednie wielkości wskaźnika wynoszą od 1 do 2,5.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wskaźnik ten w badanym okresie jest za niski, co potwierdza wnioski wysunięte na podstawie analizy wskaźnika bieżącej płynności. Niewielka różnica występująca pomiędzy tymi wskaźnikami świadczy o niskim poziomie zapasów.

Wskaźniki efektywności

Tabela 3. Wskaźniki efektywności w latach 2021 – 2024

Wskaźniki efektywności	2021 r.	2022 r.	2023 r.	2024 r.
$\text{wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 365}}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	25	14	15	14
$\text{wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{\text{średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365}}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	47	39	42	49

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. Odpowiednia wartość czynnika powinna wynosić poniżej 45 dni. Osiągnięty poziom wskaźnika w poszczególnych latach jest prawidłowy.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika świadczy o trudnościach w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Prawidłowa wartość wskaźnika powinna wynosić poniżej 90 dni. W badanym okresie warunek ten został spełniony.

Wskaźniki zadłużenia

Tabela 4. Wskaźniki zadłużenia w latach 2021 – 2024

Wskaźniki zadłużenia	2021 r.	2022 r.	2023 r.	2024 r.
$\text{wsk. zadłużenia aktywów} = \frac{(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}) * 100\%}{\text{aktywa razem}}$	91%	94%	124%	139%
$\text{wskaźnik wypłacalności} = \frac{(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy})}{\text{kapitał własny}}$	-1,39	-1,18	-1,15	-1,11

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika świadczy o wysokim poziomie udziału kapitałów obcych w finansowaniu majątku jednostki. Prawidłowa wartość wskaźnika nie powinna przekroczyć 80. W omawianym okresie warunek ten nie został spełniony.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Z uwagi na ujemną wartość kapitału własnego wskaźnik przyjmuje wartość ujemną.

Podsumowanie

Tabele: 5 i 6 prezentują wartości wskaźników i przypisane im punktowe oceny.

Tabela 5. Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej w latach 2021-2024

Wyszczególnienie	31.12.2021 r.		31.12.2022 r.		31.12.2023 r.		31.12.2024 r.	
	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki zyskowności	0		0		0		0	
Wskaźnik zyskowności netto (%)	-11%	0	-17%	0	-13%	0	-4%	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-11%	0	-16%	0	-11%	0	-3%	0
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-16%	0	-26%	0	-21%	0	-8%	0
Wskaźniki płynności	0		0		0		0	
Wskaźnik bieżącej płynności	0,31	0	0,34	0	0,25	0	0,20	0
Wskaźnik szybkiej płynności	0,23	0	0,26	0	0,19	0	0,16	0
Wskaźniki efektywności	10		10		10		10	
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	25	3	14	3	15	3	14	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	47	7	39	7	42	7	49	7
Wskaźniki zadłużenia	3		0		0		0	
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	91%	0	94%	0	124%	0	139%	0
Wskaźnik wypłacalności	-1,39	0	-1,18	0	-1,15	0	-1,11	0
Łączna liczba punktów	10		10		10		10	

Na 70 punktów możliwych do zdobycia, SP ZOZ w Turku w poszczególnych latach zdobył:

- 2021 r. – 10 punktów,
- 2022 r. – 10 punktów,

- 2023 r. – 10 punktów,
- 2024 r. – 10 punktów.

Ocena punktowa potwierdza trudną sytuację finansową jednostki.

Tabela 6. Porównanie liczby punktów służących ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej w latach 2021 - 2024

Wyszczególnienie	Maksymalna liczba punktów możliwa do zdobycia	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
		Ocena	Ocena	Ocena	Ocena
Wskaźniki zyskowności	15	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności netto (%)	5	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5	0	0	0	0
Wskaźniki płynności	25	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	12	0	0	0	0
Wskaźnik szybkiej płynności	13	0	0	0	0
Wskaźniki efektywności	10	10	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7	7
Wskaźniki zadłużenia	20	0	0	0	0
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	0	0	0	0
Wskaźnik wypłacalności	10	0	0	0	0
Łączna liczba punktów	70	10	10	10	10

Założenia:

Niniejszą prognozę ekonomiczno - finansową oparto na następujących założeniach:

- wskaźnik inflacji przyjęty na podstawie Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2022 – 2025 (9,1% w 2022 r., 7,8% w 2023 r., 4,8% w 2024 r.)
- wzrost przychodów z NFZ na pokrycie wzrostu kosztów wynagrodzeń,
- wzrost przychodów z tyt. najmu pomieszczeń o wskaźnik inflacji,

Istotne zdarzenia:

- realizacja zadania pn. przebudowa oddziałów SP ZOZ w Turku - dotacja w wysokości 12.000.000,00
- umniejszenie przez NFZ w 2021 roku wartości ryczału o kwotę 1.340.138,07 zł w związku z czasowym zaprzestaniem działalności leczniczej w zakresie chorób wewnętrznych.
- uruchomienie w 2021 roku Pracowni Tomografii Komputerowej,
- uruchomienie w 2022 roku Poradni Kardiologicznej i Poradni Chorób Wewnętrznych,
- zaciągnięcie przez SP ZOZ w Turku pożyczki konsolidacyjnej w wysokości 10.000.000,00 zł – wartość skonsolidowanych pożyczek wyniosła 6.559.720,38 zł,
- wzrost wynagrodzeń na podstawie ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych,
- wzrost minimalnego wynagrodzenia,
- pandemia covid-19,

Czynniki powodujące brak stabilizacji finansowej SP ZOZ:

- zbyt niskie nakłady na ochronę zdrowia i co się z tym wiąże zbyt niska wycena procedur medycznych przez NFZ,
- ograniczone możliwości zwiększenia przychodów,
- napięcia na tle płacowym wśród personelu medycznego,
- niedobory kadrowe – głównie wśród lekarzy,
- budynek szpitala wymagający dużych nakładów finansowych celem przystosowania do określonych przepisami wymagań,
- potrzeba znaczących inwestycji na sprzęt i aparaturę medyczną.

Turek, dn. 29.06.2022 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
SPZOZ w Turku
Dorota Kurczewska

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku
Krzysztof Sobczak