

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

Turek
SIERPIEŃ 2020 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 i przekazywania w terminie do 31 maja każdego roku podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej. 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 2019 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 2019 rok wraz z analizą wskaźnikową.

Analiza sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2019 r.

BILANS
sporządzony na dzień 31.12.2019 r.

jednostka obliczeniowa: zł

AKTYWA		Stan na dzień:		PASYWA		Stan na dzień:	
		31.12.2018 r.	31.12.2019 r.			31.12.2018 r.	31.12.2019 r.
A	Aktywa trwałe	21 948 993,56	25 576 579,51	A	Kapitał (fundusz) własny	-13 365 716,93	-15 458 127,45
I	Wartości niematerialne i prawne	8 475,12	123 130,59	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:	3 157 092,30	1 464 562,41
2	Wartość firmy	0,00	0,00		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	8 475,12	123 130,59	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	21 940 518,44	25 453 448,92	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1	Środki trwałe	20 436 843,10	25 146 453,72		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 012 961,79	1 012 961,79		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	16 284 355,69	19 868 821,68	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-24 699 645,00	-24 699 645,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	671 446,05	670 495,14	VI	Zysk (strata) netto	-2 502 919,25	-2 902 799,88
d)	środki transportu	376 068,11	667 730,45	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	2 092 011,46	2 926 444,66	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	40 435 789,16	46 394 733,60
2	Środki trwałe w budowie	1 503 675,34	306 995,20	I	Rezerwy na zobowiązania	7 756 612,30	8 361 158,25
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	7 756 612,30	8 361 158,25
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00		- długoterminowa	6 187 959,03	6 935 376,56
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00		- krótkoterminowa	1 568 653,27	1 425 781,69
3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00		- długoterminowe	0,00	0,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00		- krótkoterminowe	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	II	Zobowiązania długoterminowe	6 058 810,00	7 736 966,02
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00		Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	2			
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	3	Wobec pozostałych jednostek	6 058 810,00	7 736 966,02
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				

	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	6 058 810,00	7 736 966,02
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	11 799 464,24	11 646 282,61
	- 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	5 121 078,67	5 360 026,64	b)	inne	0,00	0,00
I	Zapasy	663 455,65	740 884,88	3	Wobec pozostałych jednostek	9 853 073,28	9 607 924,76
1	Materiały	663 455,65	740 884,88	a)	kredyty i pożyczki	1 593 671,10	1 221 843,98
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	5 358 692,19	5 942 801,63
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	5 358 692,19	5 942 801,63
II	Należności krótkoterminowe	4 301 256,15	4 255 077,70		- 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	1 326 461,49	1 279 586,26
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	1 020 143,24	998 935,42
b)	inne	0,00	0,00	i)	inne	554 105,26	164 757,47
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	4	Fundusze specjalne	1 946 390,96	2 038 357,85
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	IV	Rozliczenia międzyokresowe	14 820 902,62	18 650 326,72
	- 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	14 820 902,62	18 650 326,72

b)	inne	0,00	0,00	- długoterminowe	13 920 883,26	17 353 068,54
3	Należności od pozostałych jednostek	4 301 256,15	4 255 077,70	- krótkoterminowe	900 019,36	1 297 258,18
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 673 500,38	2 637 187,25			
	- do 12 miesięcy	2 673 500,38	2 637 187,25			
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00			
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	935,60	963,85			
c)	inne	1 626 820,17	1 616 926,60			
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00			
III	Inwestycje krótkoterminowe	63 899,48	295 161,26			
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	63 899,48	295 161,26			
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	63 899,48	295 161,26			
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	63 899,48	295 161,26			
	- 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	92 467,39	68 902,80			
AKTYWA razem (suma poz. A i B)		27 070 072,23	30 936 606,15	PASYWA razem (suma poz. A i B)	27 070 072,23	30 936 606,15

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.
(wariant porównawczy)

jednostka obliczeniowa: zł

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:	
		2018	2019
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	40 669 056,64	45 096 331,05
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	40 315 445,00	44 540 892,58
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	352 846,32	555 438,47
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	765,32	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	42 354 362,71	47 768 540,90
I	Amortyzacja	1 692 529,89	1 937 088,74
II	Zużycie materiałów i energii	7 447 839,70	7 315 030,93
III	Usługi obce	14 401 797,39	17 382 489,59
IV	Podatki i opłaty, w tym:	124 515,13	132 176,62
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	15 117 732,53	17 013 569,06
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	3 327 448,17	3 649 899,32
	- emerytalne	1 563 602,00	1 724 320,92
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	241 691,98	338 286,64
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	807,92	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-1 685 306,07	-2 672 209,85
D	Pozostałe przychody operacyjne	1 424 235,68	1 780 113,33
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	890 126,98	1 329 985,45
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	534 108,70	450 127,88
E	Pozostałe koszty operacyjne	1 849 997,25	1 483 054,18
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		52 437,60
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	69 673,58	31 839,40
III	Inne koszty operacyjne	1 780 323,67	1 398 777,18
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-2 111 067,64	-2 375 150,70
G	Przychody finansowe	35 853,92	10 610,38
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:	35 853,92	10 610,38
	- 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	0,00

H	Koszty finansowe	427 705,53	537 873,56
I	Odsetki, w tym:	424 705,53	534 873,56
	- 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)	-2 502 919,25	-2 902 413,88
J	Podatek dochodowy	0,00	386,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	-2 502 919,25	-2 902 799,88

ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok bazowy 2019

NAZWA WSKAŹNIKA	WARTOŚĆ	OCENA
I. Wskaźniki zyskowności		0
1) wskaźnik zyskowności netto = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{przychody ogółem}$	-6%	0
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\% / (\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne})$	-5%	0
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{średni stan aktywów}$	-10%	0
II. Wskaźniki płynności		0
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe - nal. o okresie spłaty pow. 12 mies. - RMK (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe}}$	0,40	0
2) wskaźnik szybkiej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe - nal. o okresie spłaty pow. 12 mies. - RMK (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe}}$	0,35	0
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi		10
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} * 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	22	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług} * 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	46	7
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki		0
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $\frac{\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}}{\text{aktywa razem}} * 100\%$	90%	0
2) wskaźnik wypłacalności = $\frac{\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}}{\text{kapitał własny}} * 100\%$	-1,79	0
OCENA ŁĄCZNA		10

3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na podstawie analizy wskaźnikowej w latach 2020 - 2022

Wskaźniki zyskowności

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

Tabela 1. Wskaźniki zyskowności w latach 2019 – 2022

Wskaźniki zyskowności		2019 r.	2020 r.	2021 r.	2022 r.
wskaźnik zyskowności netto =	$\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{przychody ogółem}}$	-6%	-8%	-7%	-7%
wsk. zyskowności dział. operacyjnej =	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\%}{(\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne})}$	-5%	-7%	-6%	-6%
wskaźnik zyskowności aktywów =	$\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	-10%	-12%	-11%	-11%

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 2019 - 2022

Wskaźniki płynności	2019 r.	2020 r.	2021 r.	2022 r.
$\text{wsk. bieżącej płynności} = \frac{\text{aktywa obrot. - należności o okresie spłaty pow.12 mies. - RMK (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe}}$	0,40	0,32	0,28	0,26
$\text{wsk szybkiej płynności} = \frac{\text{(aktywa obrot. - należności o okresie spłaty pow. 12 mies. - RMK (czynne) - zapasy)}}{\text{zobowiązania krótkoterm. - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótko.}}$	0,35	0,28	0,25	0,23

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 2019 – 2022

Wskaźniki efektywności	2019 r.	2020 r.	2021 r.	2022-r.
$\text{wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 365}}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	22	20	19	18
$\text{wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{\text{średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365}}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	46	48	50	53

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 2019 – 2022

Wskaźniki zadłużenia	2019 r.	2020 r.	2021 r.	2022 r.
$\text{wsk. zadłużenia aktywów} = \frac{(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}) * 100\%}{\text{aktywa razem}}$	90%	88%	98%	112%
$\text{wskaźnik wypłacalności} = \frac{(\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy})}{\text{kapitał własny}}$	-1,79	-1,53	-1,36	-1,24

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 2019-2022

Wyszczególnienie	31.12.2019 r.		31.12.2020 r.		31.12.2021 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki zyskowności	0		0		3		0	
Wskaźnik zyskowności netto (%)	-6%	0	-8%	0	-7%	0	-7%	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-5%	0	-7%	0	-6%	0	-6%	0
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-10%	0	-12%	0	-11%	0	-11%	0
Wskaźniki płynności	0		0		0		0	
Wskaźnik bieżącej płynności	0,40	0	0,32	0	0,28	0	0,26	0
Wskaźnik szybkiej płynności	0,35	0	0,28	0	0,25	0	0,23	0

Wyszczególnienie	31.12.2019 r.		31.12.2020 r.		31.12.2021 r.		31.12.2022 r.	
	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki efektywności	10		10		10		10	
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	22	3	20	3	19	3	18	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	46	7	48	7	50	7	53	7
Wskaźniki zadłużenia	0		0		0		0	
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	90%	0	88%	0	98%	0	112%	0
Wskaźnik wypłacalności	-1,79	0	-1,53	0	-1,36	0	-1,24	0
Łączna liczba punktów	10		10		10		10	

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

- 2019 r. – 10 punktów,
- 2020 r. – 10 punktów,
- 2021 r. – 10 punktów,
- 2022 r. – 10 punktów.

Ocena punktowa potwierdza trudną sytuację finansową jednostki.

Tabela 6. Porównanie liczby punktów służących ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej w latach 2019 - 2022

Wyszczególnienie	Maksymalna liczba punktów możliwa do zdobycia	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.	31.12.2022 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

Wyszczególnienie	Maksymalna liczba punktów możliwa do zdobycia	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.
		Ocena	Ocena	Ocena	Ocena
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 2,5% przyjęty na podstawie ustawy budżetowej na 2020 r.,
- wzrost przychodów z NFZ,
- wzrost przychodów z tyt. realizacji świadczeń zdrowotnych w rodzaju ratownictwo medyczne,
- wzrost przychodów z tyt. najmu pomieszczeń o wskaźnik inflacji,
- uzyskanie dotacji na częściową termomodernizację budynku przychodni SP ZOZ w Turku – wartość inwestycji 3.281.324,29 zł,
- uzyskanie dotacji na zakup tomografu komputerowego – planowana wartość inwestycji 2.765.000,00 zł.

Istotne zdarzenia:

- uzyskanie w 2019 r. pożyczki w wysokości 2.400.000,- zł na spłatę zobowiązań,
- 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,
- nominalne tempo wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oszacowane w założeniach budżetu państwa na rok 2021 wyniesie 3,5% w 2020 r. i 3,4% w 2021 r.
- prognozowany wzrost minimalnego wynagrodzenia,
- pandemia covid-19

Z uwagi na wstrzymanie planowanych przyjęć pacjentów, w pierwszym etapie pandemii znacznie spadła liczba usług świadczonych przez naszą jednostkę. Działalność szpitala, poprzez wprowadzenie odpowiednich procedur, trzeba było dostosować do funkcjonowania w podwyższonym reżimie sanitarnym. Po odmrożeniu zabiegów planowych szpital nie jest w stanie nadrobić wcześniejszych ograniczeń. W bieżącym roku, pomimo spadku wykonanych świadczeń zdrowotnych finansowanie przez NFZ ryczałtu i kontraktu odbywa się zaliczkowo. Szpital otrzymał też dodatkowe środki pieniężne na walkę z pandemią. Wielką niewiadomą pozostaje jednak sposób finansowania przez NFZ świadczeń zdrowotnych w 2021 roku i sposób rozliczenia ryczałtu w kolejnych latach.

Wynik ogłoszonego w bieżącym roku konkursu na udzielanie świadczeń zdrowotnych w Dziale Pomocy Doraźnej i Przyjęć ma istotny wpływ na wzrost kosztów w zakresie usług obcych. W tym roku nastąpi też rozstrzygnięcie konkursów na świadczenie usług zdrowotnych na dwóch oddziałach, których wynik również w istotny sposób może się przyczynić do wzrostu kosztów.

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.

GLÓWNY KSIĘGOWY
SPZOZ w Turku
Dorota Krzczewska

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku
Krzysztof Sobczak