



**Uchwała nr .../.../18
Rady Powiatu Stargardzkiego
z dnia ... czerwca 2018 r.**

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego Wielospecjalistycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Stargardzie za 2017 rok**

Na podstawie art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2018 r. poz. 160 z późn. zm.) uchwała się, co następuje:

§ 1. 1. Na podstawie przedłożonego przez Dyrektora Samodzielnego Publicznego Wielospecjalistycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Stargardzie raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej SPWZOZ ocenia się sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu na 27 punktów z 70 możliwych do uzyskania.

2. Raport, o którym mowa w ust. 1 stanowi załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

3. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Stargardzkiego.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

„Pod względem formalno-prawnym
bez zastrzeżeń”
RADCA PRAWNY
Jolanta Retkowska-Niewiarowska

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1638 z późn. zm.) podmiot tworzący dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie raportu, który winien być – w terminie do dnia 31 maja każdego roku – sporządzony przez kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej i przekazany podmiotowi tworzącemu (art. 53a ust. 1). Przedmiotowy raport jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Natomiast analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonuje się na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych.

Wobec powyższego podjęcie niniejszej uchwały jest uzasadnione.

Wicestarosta
Waldemar Gół

SAMODZIELNY PUBLICZNY WIELOSPECJALISTYCZNY
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
ul. Wojska Polskiego 27, 73-110 Stargard
centrala: 91 5776355, fax:91 5770423
NIP 854.19-38-710, Regon 00304562

STAROSTWO POWIATOWE w Stargardzie BIURO OBSŁUGI URZĘDU	
wpłynęło	30.05.2018
Lp	13022/18
Prośb	

ST + TN + TA
1.06.18
T. _____

**Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej
Samodzielnego Publicznego Wielospecjalistycznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Stargardzie
za 2017 rok**

Stargard, maj 2018 r.

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO
PUBLICZNEGO WIELOSPECJALISTYCZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ**

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
(tj. Dz. U.2018 poz. 160 z późn. zmianami.)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Nazwa firmy: Samodzielny Publiczny Wielospecjalistyczny Zakład Opieki Zdrowotnej
2. Siedziba: Stargard
3. Adres: ul. Wojska Polskiego 27, 73-110 Stargard
4. Numer telefonu: 91 578-92-03, faksu: 91 577-04-23,
Adres poczty elektronicznej: biuro@zozstargard.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON 000304562
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000005388
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą:
04.12.1997r. W-32 000000017670

II. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za poprzedni rok obrotowy

Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2017 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu, jak również w analizie przyjęto dane wynikające z bilansu oraz rachunku zysków i strat.

Przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej z uwzględnieniem analizy bilansu.

Tabela nr 1

Lp.	Wyszczególnienie	2017		2016		Zmiana stanu	
		tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł	%
A.	Aktywa trwałe	74105,4	90,5 %	77286,3	90,3%	-3180,9	95,9
I.	Wartości niematerialne i prawne	17,3	0,0	8,7	0,0	8,6	198,8
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	17034,5	90,5	77114,1	90,1	-3079,6	96,0
III.	Należności długoterminowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	53,6	0,0	163,5	0,2	-109,9	32,8
B.	Aktywa obrotowe	7739,6	9,5	8339,6	9,7	-600,0	92,8
I.	Zapasy	850,2	1,0	988,2	1,2	-138,0	86,0
II.	Należności krótkoterminowe	5627,3	6,9	4973,1	5,8	654,2	113,1
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1052,1	1,3	2207,04	2,6	-1155,3	47,7
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia m/o	210,0	0,3	170,9	0,1	39,1	122,9
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
D.	Udziały (akcje) własne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Aktywa razem		81845,0	100	85625,9	100	-3780,9	95,6

Dokonując analizy danych wynikających z bilansu analitycznego istotny wpływ na kształtowanie aktywów w SPWZOZ mają następujące aspekty:

- a) aktywa trwałe stanowią 90,5 % całego majątku SPWZOZ, w tym głównie rzeczowe aktywa trwałe (90,5 % sumy bilansowej);
- b) wartość netto rzeczowych aktywów zmalała w porównaniu z rokiem ubiegłym o 3079,6 tys. zł,
- c) w grupie majątku obrotowego odnotowano spadek o 600,0 tys. zł. w porównaniu z rokiem ubiegłym, który obejmuje głównie zmniejszenie inwestycji krótkoterminowych o 1155,3 tys. zł.

Tabela nr 2

Lp.	Wyszczególnienie	2017		2016		Zmiana stanu	
		tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł	%
A.	Kapitał (fundusz) własny	60896,7	74,4	66638,4	77,8	-5741,7	91,4
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	95132,9	116,2	95402,8	111,4	-269,9	99,7
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-26058,6	-31,8	-20800,8	-24,3	-5257,8	(-)125,3
VI.	Zysk (strata) netto	-8177,6	-10,0	-7963,6	-9,3	-214,0	(-)102,7
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	00	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	20948,3	25,6	18987,5	22,2	1960,8	110,3
I.	Rezerwy na zobowiązania	3197,4	3,9	2114,6	2,5	1082,8	151,2
II.	Zobowiązania długoterminowe	250,5	0,3	481,8	0,6	-231,3	52,0
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	13462,5	16,4	12954,5	15,1	508,0	103,9
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	4037,9	5,0	3436,6	4,0	601,3	117,5
Pasywa razem		81845,0	100,0	85625,9	100	-3780,9	95,6

Istotny wpływ na kształtowanie się pasywów bilansu analitycznego miały następujące aspekty:

- a) zmniejszenie kapitałów własnych w stosunku do ubiegłego roku o 5741,7 tys. zł, przy jednoczesnym spadku udziału kapitałów własnych w finansowaniu majątku SPWZOZ z 77,8 % w 2016 r. do 74,4 % w 2017 r.
- b) największą pozycją kapitału własnego jest kapitał podstawowy, który stanowi 116,2 % sumy pasywów ogółem;
- c) straty z lat ubiegłych oraz strata za rok bieżący stanowi łącznie 41,8 % sumy bilansowej;
- d) zobowiązania i rezerwy na zobowiązania zwiększyły się o 1960,8 tys. zł;
- e) wzrost zobowiązań krótkoterminowych o 3,9 % w stosunku do 2016 r.

Analiza rachunku zysków i strat

Tabela nr 3

Lp.	Wyszczególnienie	2017		2016		Zmiana stanu	
		tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł	%
A	Działalność podstawowa						
1.	Przychody ze sprzedaży netto	45960,7	95,0	42186,9	94,7	3773,8	108,9
2.	Koszt własny sprzedaży	55057,9	97,3	50773,5	96,7	4284,4	108,4
3.	Wynik na sprzedaży	-9097,2		-8586,6		-510,6	(-)105,9
B	Pozostała działalność operacyjna						
1.	Pozostałe przychody operacyjne	2404,3	5,0	2324,9	5,2	79,4	103,4
2.	Pozostałe koszty operacyjne	1061,0	1,9	1296,3	2,5	-235,3	81,8
3.	Wynik na działalności operacyjnej	1343,3		1028,6		314,7	130,6
C	Wynik operacyjny (A3+B3)	-7753,9		-7558,6		-195,9	(-)102,6
D	Działalność finansowa						
1.	Przychody finansowe	17,9	0,0	15,2	0,1	2,7	117,8
2.	Koszty finansowe	441,6	0,8	420,8	0,8	20,8	104,9
3.	Wynik na działalności finansowej	-423,7		-405,6		18,1	(-)104,5
E	Zysk (strata) brutto (C+D3)	-8177,6		-7963,6		-214,0	(-)102,7
1.	Podatek dochodowy	0	0	0	0	0	0
2.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	0		0		0	
F	Obowiązkowe obciążenia – razem	0		0		0	
G	Zysk (strata) netto (E-F)	-8177,6		-7963,6		-214,0	(-)102,7 i artr

Rachunek zysków i strat wykazuje ujemny wynik finansowy wynoszący netto (-) 8177,6 tys. zł.

Dokonując analizy rachunku zysków i strat należy wskazać na wzrost przychodów ze sprzedaży o kwotę 3.773,8 tys. oraz na znaczący wzrost kosztów własnych sprzedaży o kwotę 4.284,4 zł. wpływając tym samym na zmniejszenie wyniku z działalności.

Należy wskazać na zwiększające się corocznie koszty finansowe związane w dużej mierze z obsługą wierzytelności, co skutkuje stratą na działalności finansowej w wysokości (-) 423,7 tys. zł.

Przedmiotowe zmiany wpłynęły na ukształtowanie się wyniku netto SPWZOZ za 2017 r. na poziomie (-) 8177,6 tys. zł. tj. niższego od ubiegłorocznego o 2,7 %

Tabela nr 4

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ ZA 2017 ROK

Lp.	Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena	
1	2	3	4	5	6	7	
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI							
1.	Zyskowność netto (%)	wynik netto x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów+ przychody netto ze sprzedaży towarów i mat.+ pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe	poniżej 0,0% od 0,0% do 2% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-16,90%	0	
2.	Zyskowność działalności operacyjnej (%)	wynik z dział.operac.x100% przychody netto ze sprzedaży produktów+ przychody netto ze sprzedaży towarów i mat.+ pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0% od 0,0% do 3,0% powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-16,03%	0	
3.	Zyskowność aktywów (%)	wynik netto x 100% średni stan aktywów	poniżej 0,0% od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-9,77%	0	
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI							
1.	Płynność bieżąca	aktywa obrotowe – należności krótkotermin. z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty pow. 12 mies. – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności pow. 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,60 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,50 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0zł	0 4 8 12 10	0,53	0	
2.	Płynność szybka	aktywa obrotowe – należności krótkotermin. z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty pow. 12 mies. – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności pow. 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50 od 0,30 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	0 8 13 10	0,47	0	
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI				Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	0
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI							
1.	Rotacja należności (w dniach)	średni stan należności z tyt. dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	42	3	
2.	Rotacja zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	68	4	
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI				Maksymalna ocena pkt	10	Uzyskane pkt.	7
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA							
1.	Zadłużenie aktywów (%)	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% aktywa razem	poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	20,66%	10	
2.	Wypłacalność	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania fundusz własny	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,28	10	
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI				Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	20
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW							27

Tabela nr 5

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ ZA 2017 ROK

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
1.WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	- 16,90	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-16,03	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-9,77	0
		1.Razem	0
2.WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,53	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,47	0
		2.Razem	0
3.WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	42	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	68	4
		3.Razem	7
4.WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	20,66%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,28	10
		4.Razem	20
ŁĄCZNA WARTOŚĆ PUNKTÓW			27

W wyniku przeprowadzonej analizy wskaźnikowej sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2017r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 27 punktów, co stanowi 38,57% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania (70 punktów).

1. Wskaźniki zyskowności

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można stwierdzić, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku SPWZOZ jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem ich działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

W przypadku Samodzielnego Publicznego Wielospecjalistycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Stargardzie wskaźniki zyskowności osiągają niekorzystne wartości, co jest wynikiem uzyskania ujemnego wyniku finansowego za 2017 rok. W rozbięciu na poszczególne rodzaje interpretacja wskaźników zyskowności wygląda następująco:

- 1) **wskaźnik zyskowności netto (%)** – pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji: przychody ogółem - koszty ogółem podmiotu. Wskaźnik zyskowności netto w SPWZOZ w Stargardzie wynosi **-16,90%** (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale wartości tabeli nr1 (poniżej 0,0%) uzyskując tym samym ocenę **0 punktów**. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla jednostek służby zdrowia, lecz warunkiem umożliwiającym realizację funkcji szpitala: medycznych i społecznych. W przypadku samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami. Wartość wskaźnika zyskowności netto SPWZOZ w Stargardzie świadczy o braku tej równowagi pomiędzy przychodami i kosztami.

- 2) **wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)** – określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Poziom wskaźnika powinien być rozpatrywany w stosunku do wartości osiąganych przez inne samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej o podobnej strukturze. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej SPWZOZ w Stargardzie wynosi **-16,03%** co oznacza, że mieści się w przedziale wartości tabeli nr1 (poniżej 0,0%) uzyskując tym samym ocenę **0 punktów**.

- 3) **wskaźnik zyskowności aktywów (%)** – informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu. Wskaźnik zyskowności aktywów SPWZOZ w Stargardzie wynosi **-9,77%** (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale wartości tabeli nr1 (poniżej 0,0%) uzyskując ocenę **0 punktów**. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że jednostka nasza nie generuje zysku.

2. Wskaźniki płynności

Drugą grupę wskaźników stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień

płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

- 1) **wskaźnik bieżącej płynności** – określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wzrost wartości bieżącej płynności będzie wskazywał na poprawę zdolności podmiotu do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe, rosące wartości omawianego wskaźnika. Wskaźnik bieżącej płynności w SPWZOZ w Stargardzie wynosi **0,53**, co oznacza, że mieści się w przedziale wartości tabeli nr 4 (poniżej 0,60%) uzyskując ocenę **0 punktów**. Jest to niska wartość wskaźnika, świadcząca o ograniczonej zdolności zakładu do regulowania bieżących zobowiązań.
- 2) **wskaźnik szybkiej płynności** – określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Poziom wskaźnika szybkiej płynności podobnie jak w przypadku wskaźnika bieżącego jest niekorzystny dla SPWZOZ. Wynosi **0,47** i mieści się w przedziale wartości tabeli nr 4 (poniżej 0,50%) uzyskując ocenę **0 punktów**. Niska wartość wskaźnika świadczy o ograniczonej zdolności zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi.

3. Wskaźniki efektywności

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową zakładu jest sprawność jego działania. Ocena sprawności działania zakładu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę lub – w przypadku gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności – określają przyczyny tych problemów. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

- 1) **wskaźnik rotacji należności w dniach** – określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata należności. Wskaźnik ten określa zatem czas zamrożenia środków pieniężnych w należnościach. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wartości wskaźnika należności w dniach powinny być oczywiście możliwie niskie. Wskaźnik rotacji należności w SPWZOZ w Stargardzie wynosi **42 dni**, co oznacza, że mieści się w przedziale wartości tabeli

nr 4 (poniżej 45dni) uzyskując ocenę **3 punktów**. Oznacza to, że spłata należności następuje przeciętnie w okresie 42 dni.

- 2) **wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach** – określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu bieżących zobowiązań. Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach w SPWZOZ wynosi **68 dni**, co oznacza, że mieści się w przedziale wartości tabeli nr1 (od 61 dni do 90 dni) uzyskując ocenę **4 punktów**. Oznacza to, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli następuje co 68 dni.

4. Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów przedsiębiorstwa. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

- 1) **wskaźnik zadłużenia aktywów** – informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia zakładu ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wysoka wartość tego wskaźnika świadczy o dużym uzależnieniu finansowym zakładu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł obcych. Wskaźnik zadłużenia aktywów w SPWZOZ wynosi **20,66%**, co oznacza, że mieści się w przedziale wartości tabeli nr4 (poniżej 40%) uzyskując ocenę 10 punktów. Oznacza to, że aktywa są finansowane w większym stopniu ze środków własnych.
- 2) **wskaźnik wypłacalności** – określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Wskaźnik wypłacalności w SPWZOZ wynosi **0,28**, co oznacza, że mieści się w przedziale wartości tabeli nr4 (od 0,00 do 0,50) uzyskując ocenę 10 punktów. Niska wartość wskaźnika może oznaczać brak efektywnego wykorzystania finansowania zewnętrznego.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Podstawą określenia prognozowanych dla SPWZOZ jest plan finansowy na 2018 r., który podlega w trakcie roku korekcie mającej na celu uwzględnienie zmian wielkości ekonomicznych. Do prognozy przychodów na lata 2018-2020 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu na podstawie umów zawartych z NFZ.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

Lp	Nazwa płatnika	Rodzaj świadczenia/zakres świadczeń	Termin obowiązywania umowy
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia	system podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej	01.10.2017r. -30.06.2021 r.
2.	Narodowy Fundusz Zdrowia	ambulatoryjna opieka specjalistyczna	01.01.2011-31.12.2018r
3.	Narodowy Fundusz Zdrowia	rehabilitacja lecznicza	01.07.2014r.-30.06.2019 r.
4.	Narodowy Fundusz Zdrowia	leczenie szpitalne	01.10.2017r. -30.06.2021 r.
5.	Narodowy Fundusz Zdrowia	profilaktyczne programy zdrowotne	01.07.2014r.-30.06.2019 r.

W związku z zakwalifikowaniem SPWZOZ w Stargardzie do poziomu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (PSZ), o którym mowa w art. 951 ustawy z dnia 27.08.2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. 2017 poz. 1938 j.t. ze zm.), posiada zawartą właściwą umowę z Zachodniopomorskim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia w Szczecinie.

W wyniku zmiany sposobu finansowania w ochronie zdrowia od 01.10.2017 r. SPWZOZ w Stargardzie zakwalifikowany został do tzw. „sieci szpitali”, któremu przyznany został ryczałt finansowy na większość świadczeń wykonywanych dotychczas w szpitalu. Tym samym zlikwidowane zostały tzw. „nadwykonania” – czyli zapłata za świadczenia wykonane ponad limit. Dodatkowe przychody zwykle na koniec roku rozliczeniowego wyraźnie poprawiały wynik finansowy szpitala. Jednak z uwagi na fakt, że ryczałt na ostatni kwartał 2017 roku został obliczony na podstawie wykonania z 2015 roku, niestety nie uwzględnia on, iż od tamtego okresu nastąpił dynamiczny wzrost kosztów – szczególnie wynagrodzeń. Dlatego też podjęto działania, aby przychody szpitala uległy zwiększeniu.

Zwiększenie przychodów w sytuacji wprowadzenia ryczału, który stanowi 46% całości przychodów z tytułu realizacji umowy zawartej z ZOW NFZ jest znacznie utrudniony, ponieważ przy zwiększaniu wykonania o 10% wartości ryczału PSZ przewiduje możliwość ustalenia przez ZOW NFZ większego poziomu finansowania o nieco ponad 2% w kolejnych okresach rozliczeniowych.

Wobec powyższego podjęto działania, aby zwiększyć wykonanie świadczeń poza ryczałtem – dotyczy to m. in. świadczeń w zakresie rehabilitacji stacjonarnej oraz poradniach specjalistycznych takich jak okulistyczna, otolaryngologiczna, urologiczna, leczenia chorób naczyń. Ustalając prognozę finansową na lata następne zakładano wzrost realizacji świadczeń o ponad 10% - tzw. nadlimity. Historycznie w ramach działalności ambulatoryjnej NFZ

dokonywał rozliczenia nadlimitów. Analogicznie pod uwagę należy wziąć realny wzrost wykonania świadczeń w ramach umowy w rodzaju leczenie szpitalne w zakresach Zespół chirurgii jednego dnia – okulistyka oraz otolaryngologia hospitalizacja.

Grupa	Wskaźniki	2018		2019		2020	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. Wskaźnik zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-16,90 %	0	-15,00 %	0	-13,00 %	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-16,03 %	0	-15,00 %	0	-13%	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-9,77 %	0	-8 %	0	-7 %	0
II. Wskaźnik płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	0,53 %	0	0,60	4	0,65	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,47 %	0	0,53	8	0,6	8
III. Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	42	3	40	3	40	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	68	4	40	7	35	7
IV. Wskaźnik zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	20,66	10	22 %	10	22 %	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,28	16	0,25	10	0,23	10
Łączna wartość punktów			27		42		42

Podsumowanie

Analizę ekonomiczno-finansową za lata 2018-2020 przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. W wyniku analizy wskaźnikowej, sporządzonej na podstawie prognozowanych danych za lata 2018-2020 uzyskano w poszczególnych latach 27 i 42 punkty, co stanowi odpowiednio 38,57 % i 60% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Wartość wskaźnikowa na poziomie 60 % pozwoli na uzyskanie stabilności ekonomiczno – finansowej SPWZOZ.

SAMODZIELNY PUBLICZNY WIELOSPECJALISTYCZNY
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
ul. Wojska Polskiego 27, 73-110 Stargard
centrala: 91 5776355, fax: 91 5770423
NIP 854-19-38-710, Regon 00304562

DYREKTOR
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
WIELOSPECJALISTYCZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
w Stargardzie
Krzysztof Kowalczyk
30.05.2018 r.

Zestawienie wskaźników sporządzonych na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2017 i ich ocenę zawiera poniższa tabela.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-16,9%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-16,0%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-9,8%	0
		1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,53	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,47	0
		2. Razem:	0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźniki rotacji należności (w dniach)	42	3
	2) wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	68	4
		3. Razem:	7
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	21%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,28	10
		4. Razem:	20
łącznie wartość punktów:			27

Maksymalna możliwa do uzyskania liczba punktów wynosi 70.

Oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu dokonano uwzględniając wyniki oceny dokonanej w roku ubiegłym.

1. Wskaźniki zyskowności

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

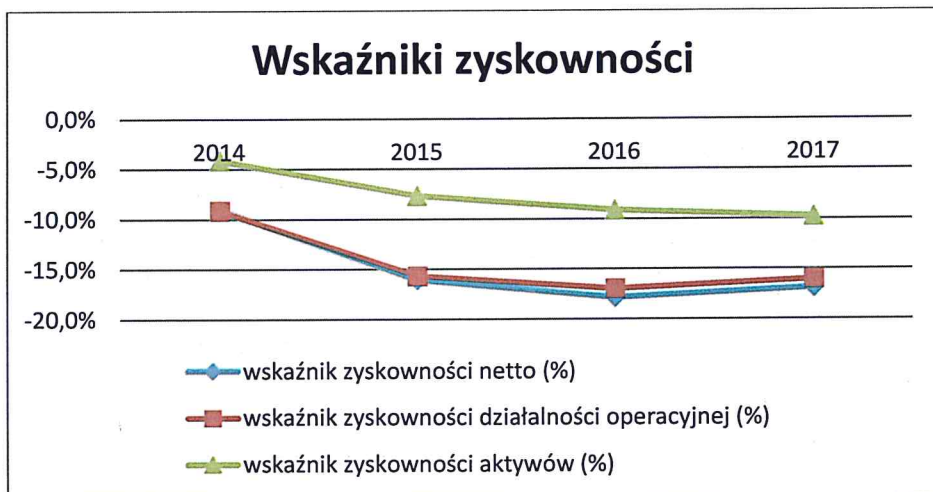
Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

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.

Tabela 1. Wskaźniki zyskowności i ich ocena

		Wartości	2014	2015	2016	2017
1	wskaźnik zyskowności netto (%)		-9,1%	-16,1%	-17,9%	-16,9%
2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)		-9,2%	-15,7%	-17,0%	-16,0%
3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)		-4,2%	-7,7%	-9,1%	-9,8%
		Ocena				
1	wskaźnik zyskowności netto (%)		0	0	0	0
2	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)		0	0	0	0
3	wskaźnik zyskowności aktywów (%)		0	0	0	0



Z uwagi na ponoszone przez Zakład straty wskaźnik ten przyjmuje wartości negatywne. Pożądane wartości tych wskaźników wynoszą odpowiednio powyżej 4%, 5% i 4%.

2. Wskaźniki płynności

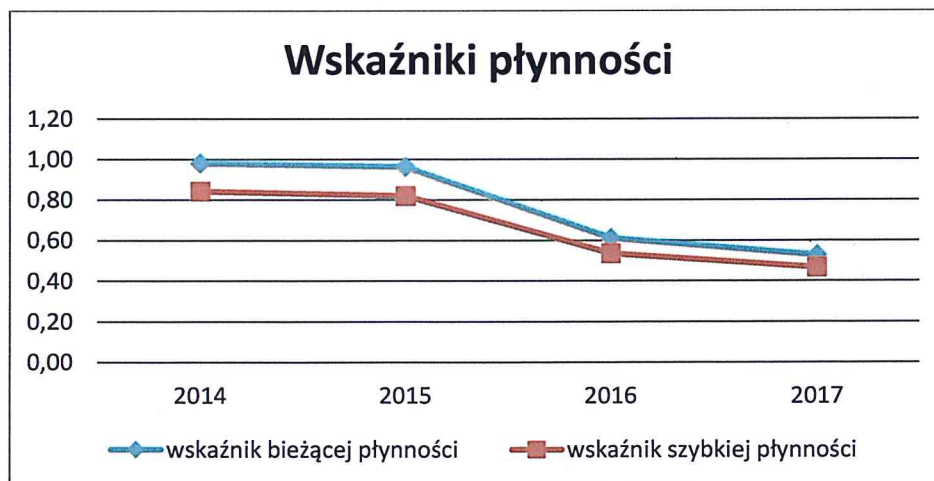
Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźnik są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

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

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Tabela 2. Wskaźniki płynności i ich ocena

		Wartości	2014	2015	2016	2017
1	wskaźnik bieżącej płynności		0,98	0,96	0,61	0,53
2	wskaźnik szybkiej płynności		0,84	0,82	0,54	0,47
		Ocena				
1	wskaźnik bieżącej płynności		4	4	4	0
2	wskaźnik szybkiej płynności		8	8	8	0



Malejąca wartość wskaźników świadczy o pogarszającej się zdolności SPWZOZ w Stargardzie do terminowego regulowania zobowiązań. Pożądane wartości tych wskaźników wynoszą odpowiednio 1,50-3,00 i 1,00-2,50.

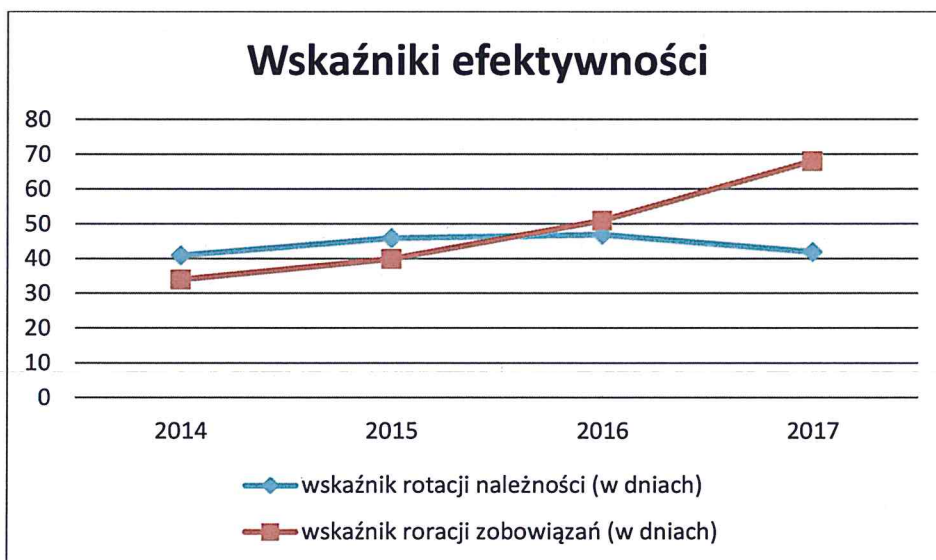
3. Wskaźniki efektywności

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.

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.

Tabela 3. Wskaźniki efektywności i ich ocena

		Wartości	2014	2015	2016	2017
1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)		41	46	47	42
2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)		34	40	51	68
		Ocena				
1	wskaźnik rotacji należności (w dniach)		3	2	2	3
2	wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)		7	7	7	4



Obniżenie, w stosunku do roku poprzedniego, wartości wskaźnika rotacji należności świadczy o skróceniu czasu oczekiwania na uzyskanie środków finansowych za wykonywane usługi, natomiast rosnąca wartość wskaźnika rotacji zobowiązań świadczy o wydłużającym się okresie regulowania zobowiązań co dodatkowo wskazuje na rosnące problemy z utrzymaniem płynności Zakładu. Pożądane wartości tych wskaźników wynoszą odpowiednio poniżej 45 dni i do 60 dni.

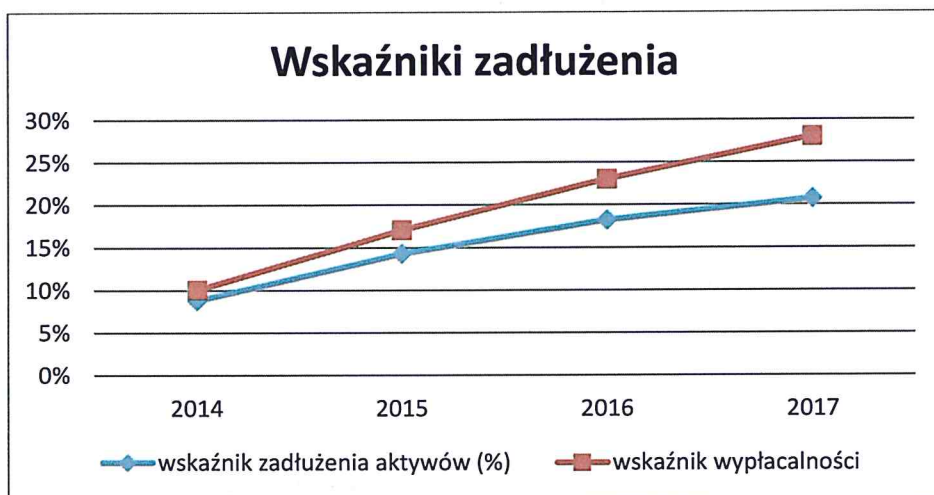
4. Wskaźniki zadłużenia

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

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 4. Wskaźniki zadłużenia i ich ocena

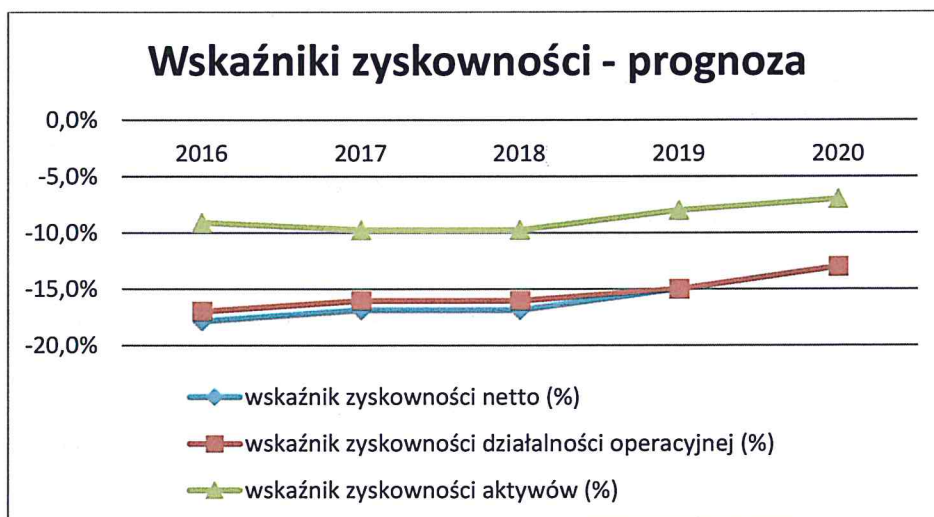
		Wartość	2014	2015	2016	2017
1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)		9%	14%	18%	21%
2	wskaźnik wypłacalności		0,10	0,17	0,23	0,28
		Ocena				
1	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)		10	10	10	10
2	wskaźnik wypłacalności		10	10	10	10

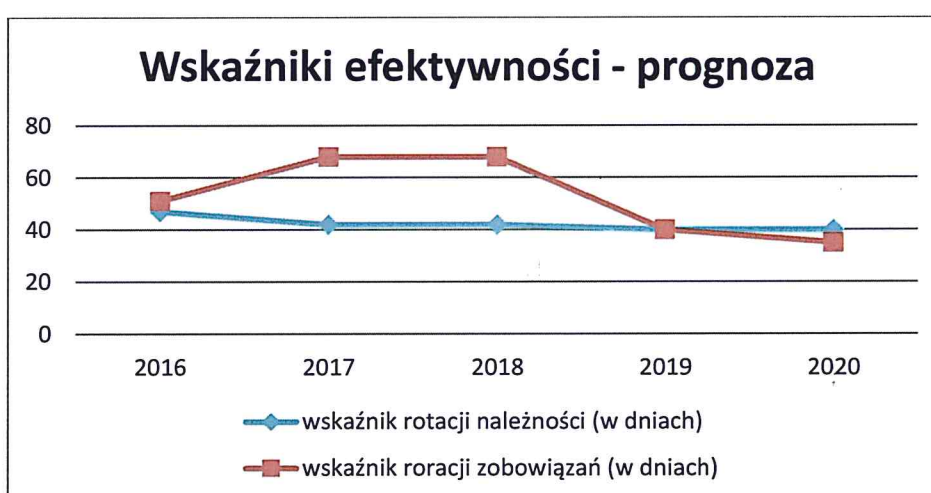


Rosnąca wartość tych wskaźników wskazuje na rosnące finansowanie aktywów kapitałami obcymi oraz wielkość funduszy obcych na jednostkę funduszu własnego. Pożądane wartości tych wskaźników wynoszą odpowiednio poniżej 40% i od 0,00 do 0,50.

Oceniając łącznie powyższe wskaźniki należy wskazać, że sytuacja ekonomiczno-finansowa na przestrzeni ostatnich 4 lat pogarszała się, w szczególności należy zwrócić uwagę na obniżenie uzyskanej ilości punktów za rok 2017 w stosunku do 2016 z 41 do 27. Obniżenie ogólnej wartości punktowej spowodowane jest głównie z pogorszeniem wskaźników płynności, których poziom obliczony na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2017 powoduje, że w tej grupie wskaźników Zakład uzyskuje 0 (zero) punktów.

Przedstawiony przez Dyrektora SPWZOZ w Stargardzie raport zawierał także prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2018-2020. Prognoza opierała się na wyznaczeniu wskaźników, które zaprezentowano na poniższych wykresach.





Z analizy powyższych wykresów wynika, że nie należy spodziewać się w roku 2018 poprawy. W kolejnych latach prognozowana jest nieznaczna – ale systematyczna – poprawa wskaźników zyskowności, wskaźników płynności i wskaźnika wypłacalności (grupa wskaźników zyskowności). W grupie wskaźników efektywności prognozuje się skrócenie rotacji należności do 40 dni, a rotacji zobowiązań do 40 dni w 2019 roku i 35 w roku 2020. Ponadto prognozuje się zwiększenie zadłużenia aktywów do 22%.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu winien być uwzględniony przy opracowywaniu przez kierownika Zakładu programu naprawczego, o którym mowa w art. 59 ust. 4 ustawy o działalności leczniczej.

DYREKTOR
Wydziału Audytu i Kontroli
Lukasz Wilkosz