

SP ZPS

**Samodzielny Publiczny Zespół Przychodni
Specjalistycznych we Włocławku
ul. Szpitalna 6 a
tel.(054) 41-65-398 fax. (054)41 65 323**

**Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego
Publicznego Zespół Przychodni Specjalistycznych we
Włocławku**

za 2018 r. i prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2019-2021 r.

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej

1. Firma: **Samodzielny Publiczny Zespół Przychodni Specjalistycznych**
2. Siedziba : **Włocławek ul. Szpitalna 6a**
3. Adres: **87-800 Włocławek ul. Szpitalna 6a**
4. Numer telefonu : **54-4165397 fax. 54 4165303**
5. Numer identyfikacyjny: **REGON 910332953**
6. Numer NIP: **888-22-32-566**
7. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym -wpis do rejestru publicznych zakładów opieki zdrowotnej w KRS pod numerem **0000018924** w Krajowym Rejestrze Sądowym Sądu Rejonowego w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy KRS,
8. Aktualny wpis do Księgi Rejestrowej Podmiotów Działalności Leczniczej **Nr 000000002453** z oznaczeniem organu: W-04
9. Jednostka powstała na czas nieograniczony - Zarządzenie Wojewody **nr 1598/98** z dnia 21.12.1998 r.

II .Podstawa prawna :

- 1) Art.53 a znowelizowanej ustawy o działalności leczniczej nakłada na kierownika SP ZOZ obowiązek przygotowania raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki – ustawy o działalności leczniczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1638).
- 2) Rozporządzenie Ministra zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do analizy prognozy sytuacji ekonomiczno-

finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U z 2017 r., poz. 832).

3) Sprawozdanie finansowe Samodzielnego Publicznego Zespołu Przychodni specjalistycznych we Włocławku za rok 2018.

W terminie do dnia 31 maja każdego roku kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządza i przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Raport o sytuacji finansowo-ekonomicznej jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy planu finansowego na rok 2019 oraz, 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.

Samodzielny Publiczny Zespół Przychodni Specjalistycznych jest publicznym zakładem opieki zdrowotnej realizującym dwa zasadnicze cele - cel społeczny, oznaczający gotowość przyjęcia i leczenia pacjenta oraz gotowość zapewnienia mu wykwalifikowanej opieki medycznej. Mimo że działalność SPZPS nie jest nastawiona na maksymalizację zysku, to realizacja drugiego - ekonomicznego celu oznacza dążenie do utrzymania płynności finansowej oraz rentowności sp zoz.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w części są finansowane przez NFZ i zaspakajany w sposób ciągły trwały przez obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez Państwo świadczeń zdrowotnych .

Samodzielny Publiczny Zespół Przychodni Specjalistycznych udziela świadczeń zdrowotnych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionych do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielane odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają.

Do zadań Samodzielnego Publicznego Zespołu Przychodni Specjalistycznych we Włocławku należy:

- organizowanie i wykonywanie ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych należących do kompetencji lekarza specjalisty,
- organizowanie i wykonywanie opieki ginekologiczno-położniczej,
- organizowanie i wykonywanie świadczeń stomatologicznych,
- organizowanie i prowadzenie leczenia osób uzależnionych i współuzależnionych od alkoholu,
- prowadzenie rehabilitacji leczniczej, w tym rehabilitacji dzieci niepełnosprawnych w oddziale dziennym,
- wykonywanie badań profilaktycznych uczniów i młodzieży pobierających naukę w zakresie poradni medycyny sportowej,

- wykonywanie badań diagnostycznych (laboratorium analityczne, laboratorium mikrobiologiczne, pracownia USG, pracownia RTG w tym pracownia Mammograficzna, Densytometryczna,
- prowadzenie działalności w zakresie promocji zdrowia i edukacji zdrowotnej,
- prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie:
 - usług diagnostycznych,
 - wynajmu i dzierżawy pomieszczeń i gruntów,
 - sterylizacji sprzętu,
 - usług gastronomicznych i hotelowych, usług kserograficznych,
 - odpłatnie udzielanych świadczeń, które nie są objęte kontraktem z Narodowym Funduszem Zdrowia.

Podstawą działalności Zakładu, są świadczenia usług medycznych w najszerszym rodzajowo i ilościowym zakresie to przychody pochodzące z kontraktów zawartych z Kujawsko-Pomorskim Narodowym Funduszem Zdrowia w Bydgoszczy. Dodatkowo uzyskane środki przez Zakład pochodzą ze sprzedaży usług diagnostycznych wykonywanych w laboratoriach, usług rentgenowskich (RTG, Mammografu, Densytometru), czynszu z tytułu najmu wolnych pomieszczeń, wpłat (usługi ksero itp.), dofinansowania wynagrodzeń z PFRON i darowizn.

Analiza ekonomiczno- finansowa jest opisana za pomocą zestawu mierników z punktu widzenia jej rentowności, płynności oraz perspektyw dalszego rozwoju. Wykorzystując źródła niezbędne do analizy finansowej (to jest bilans i rachunek zysków i strat) dodatkowa informacja ujęta w sprawozdaniu finansowym, zostaje poniżej oceniona kondycja finansowa SPZPS i jej potencjał.

III. Analiza ekonomiczno-finansowa za rok 2018 r. za pomocą wskaźników wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. DZ.U z 25 kwietnia 2017 r. poz. 832.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2018 przeprowadzona jest w oparciu punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu. Jest narzędziem do oceny kondycji finansowej podmiotu oraz do decyzji związanej ze sprawnym działaniem jednostki. Do przeprowadzonej analizy zostają użyte wskaźniki zyskowności, wskaźniki płynności, wskaźniki efektywności, wskaźniki zadłużenia oraz oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki oraz teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfikacji sektora ochrony zdrowia.

1. Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. i bilans na 31.12.2018 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.	Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za okres od 01.01.2018 r do 31.12.2018 r.
A	Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym	13 751 326,91	14 490 401,45
	od jednostek powiązanych		
I	Przychody ze sprzedaży produktów	13 745 027,19	14 480 578,30
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia; zmniejszenie wartość ujemna)	6 299,72	9 823,15
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby		
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B	Koszty działalności operacyjnej	14 247 177,05	14 971 123,52
I	Amortyzacja	375 554,83	397 633,95
II	Zużycie materiałów i energii	1 475 655,76	1 451 733,12
III	Usługi obce	4 869 049,79	5 268 826,78
IV	Podatki i opłaty w tym	55 945,14	56 268,24
	w tym: podatek akcyzowy		
V	Wynagrodzenia	6 170 566,64	6 452 202,36
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 270 427,60	1 317 885,73
	w tym: emerytalne	568 898,04	584 553,63
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	29 977,29	26 573,34
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	
C	Zysk / strata ze sprzedaży (A - B)	(495 850,14)	(480 722,07)
D	Pozostałe przychody operacyjne	522 018,04	493 267,38
I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III	Dotacje	362 139,63	297 850,12
IV	Inne przychody operacyjne	159 878,41	195 417,26
E	Pozostałe koszty operacyjne	5 129,30	346,52
I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III	Inne koszty operacyjne	5 129,30	346,52
F	Zysk / strata z działalności operacyjnej (C + D - E)	21 038,60	12 198,79
G	Przychody finansowe	3 002,62	3 008,33
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym		
	a) od jednostek powiązanych, w tym		
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
	b) od jednostek pozostałych, w tym		
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
II	Odsetki, w tym	3 002,62	3 008,33
	- od jednostek powiązanych		
III	Zysk z tytułu rozchodów niefinansowych aktywów trwałych		
IV	Aktualizacja wartości inwestycji		
V	Inne	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	10 775,19	8 729,17
I	Odsetki, w tym	7 775,19	5 729,17
	- od jednostek powiązanych		
II	Strata z tytułu rozchodów niefinansowych aktywów trwałych, w tym		
	- od jednostek powiązanych		
III	Aktualizacja wartości inwestycji		
IV	Inne	3 000,00	3 000,00
I	Zysk/strata brutto (F+G-H)	13 266,03	6 477,95
J	Podatek dochodowy	974,00	94,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
L	Zysk / strata netto I-J-K)	12 292,03	6 383,95

Bilans na dzień 31.12.2018 r. w zł			
	Wyszczególnienie	BZ 31.12.2017 r w zł	Bilans na dzień 31.12.2018 r. w zł
1	2	3	4
AKTYWA			
A.	Aktywa trwałe	3 019 978,96	2 812 999,00
I.	Wartości niematerialne i prawne	861,00	123,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2	Wartość firmy		
3	Inne wartości niematerialne i prawne	861,00	123,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 019 117,96	2 812 876,00
1	Środki trwałe	3 019 117,96	2 812 876,00
a)	grunty	395 715,00	395 715,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 002 044,64	1 909 168,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	31 346,60	144 437,57
d)	środki transportu	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	590 011,72	363 555,43
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00
1	Od jednostek powiązanych		
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3	Od pozostałych jednostek		
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1	Nieruchomości		
2	Wartości niematerialne i prawne		
3	Długoterminowe aktywa finansowe		
a)	w jednostkach powiązanych		
	-udziały lub akcje		
	-inne papiery wartościowe		
	-udzielone pożyczki		
	-inne długoterminowe aktywa		
b)	w pozostałych jednostkach w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
	-udziały lub akcje		
	-inne papiery wartościowe		
	-udzielone pożyczki		
	-inne długoterminowe aktywa		
c)	w pozostałych jednostkach		
	-udziały lub akcje		
	-inne papiery wartościowe		
	-udzielone pożyczki		
	-inne długoterminowe aktywa		
4	Inne inwestycje długoterminowe		
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		
B.	Aktywa obrotowe	1 595 652,34	1 618 138,31
I.	Zapasy	101 778,76	108 301,73
1	Materiały	101 778,76	108 301,73
2	Półprodukty i produkty w toku		
3	Produkty gotowe		
4	Towary		
5	Zaliczki na dostawy i usługi		
II.	Należności krótkoterminowe	1 224 845,67	1 331 670,16
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	inne		
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty		
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	inne		
3	Należności od pozostałych jednostek	1 224 845,67	1 331 670,16
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	1 189 052,57	1 303 819,80
	- do 12 miesięcy	1 189 052,57	1 303 819,80
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	z tytułów podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych	35 793,10	27 850,36

	oraz innych tytułów publicznoprawnych		
	c) inne		
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	231 880,10	144 505,54
<i>1</i>	<i>Krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	<i>231 880,10</i>	<i>144 505,54</i>
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	231 880,10	144 505,54
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	231 880,10	144 505,54
	- inne środki pieniężne		
	- inne aktywa pieniężne		
<i>2</i>	<i>Inne inwestycje krótkoterminowe</i>		
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	37 147,81	33 660,88
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
D	Udziały (akcje) własne		
	RAZEM AKTYWA	4 615 631,30	4 431 137,31

Bilans na dzień 31.12.2018 r. w zł.

Pozycja	Wyszczególnienie	BZ 31.12.2017 r. w zł.	Bilans na dzień 31.12.2018 r. w zł.
1	2	3	4
PASYWA			
A.	Kapitał (fundusz) własny	2 714 594,71	2 720 978,66
I.	Kapitał(fundusz) podstawowy	2 862 670,49	2 862 670,49
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym	356 169,32	356 169,32
	-nadwyżka wartości sprzedaży (wartość emisyjna) nad wartością nominalną udziałów(akcji)		
III.	Kapitał z aktualizacji wyceny , w tym		
	- z aktualizacji wartości godziwej		
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym		
	-tworzone zgodnie z umową 9statutem) spółki		
	-na udziały (akcje)własne		
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	(516 537,13)	(504 245,10)
VI.	Zysk (strata) netto	12 292,03	6 383,95
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 901 036,59	1 710 158,65
I.	Rezerwy na zobowiązania	74 860,00	0,00
<i>1</i>	<i>Rezerwa na zobowiązania</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>2</i>	<i>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		
<i>3</i>	<i>Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne</i>	<i>74 860,00</i>	<i>0,00</i>
	- długoterminowa	0,00	0,00
	- krótkoterminowa	74 860,00	0,00
<i>4</i>	<i>Pozostałe rezerwy</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
	- długoterminowe		
	- krótkoterminowa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	190 367,00	87 567,00
<i>1</i>	<i>Wobec jednostek powiązanych</i>		
<i>2</i>	<i>Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>		
<i>3</i>	<i>Wobec pozostałych jednostek</i>	<i>190 367,00</i>	<i>87 567,00</i>
	a) kredyty i pożyczki	137 567,00	87 567,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
	c) inne zobowiązania finansowe		
	d) zobowiązania wekslowe		
	e) inne	52 800,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	993 110,15	967 409,87
<i>1</i>	<i>Wobec jednostek powiązanych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne		
<i>2</i>	<i>Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
	a) z tytułu dostaw i usług , o okresach wymagalności		

	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne		
3	Wobec pozostałych jednostek,	976 501,52	957 441,59
	a) kredyty i pożyczki	50 000,00	50 000,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
	c) inne zobowiązania finansowe	20 000,00	20 000,00
	d) z tytułu dostaw i usług	648 882,34	629 230,29
	- do 12 miesięcy	648 882,34	629 230,29
	- powyżej 12 miesięcy		
	e) zaliczki otrzymane na dostawy		
	f) zobowiązania wekslowe		
	g) z tytułu podatków, ceł, ZUS i innych świadczeń publiczno prawnych	250 635,28	240 641,09
	h) z tytułu wynagrodzeń	1 418,90	1 623,39
	i) inne	5 565,00	15 946,82
4	Fundusze specjalne	16 608,63	9 968,28
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	642 699,44	655 181,78
1	Ujemna wartość firmy		
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	642 699,44	655 181,78
	- długoterminowe	642 699,44	655 181,78
	- krótkoterminowe		
	RAZEM PASYWA	4 615 631,30	4 431 137,31

Bilans jest zestawieniem aktywów i pasywów .przedstawia on sytuację finansową jednostki za rok 2017 i 2018 r. Jest częścią sprawozdania finansowego i tworzony zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości. Podstawowymi elementami bilansu są aktywa Zakładu oraz pasywa źródła ich finansowania .

Rachunek zysków i start to ważne źródło informacji dla osób zarządzających , jak również dla odbiorców zewnętrznych.

2. Wskaźniki zyskowności za 2018 r.

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 (%) = 0,04%

Wynik netto x 100%

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

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.

Za wartość wskaźnika w przedziale od 0,00 % do 2,00 % dla SPZPS ocena wynosi 3. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla Sp z o o, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację funkcji SPZPS. Wartość wskaźnika zyskowności netto jest dodatnia wycena i wynosi 3 punkty, świadczy o równowadze przychodów nad kosztami.

2) **wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = 0,08%**

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

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.

Za wartość wskaźnika w przedziale od 0,00 % do 3,00 % dla SPZPS ocena dodatnia wynosi 3. Poziom wskaźnika powinien być rozpatrywany w stosunku do wartości osiągniętych przez jednostkę, nie zakład się jego maksymalizacji, z uwagi na charakter publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

3) **wskaźnik zyskowności aktywów (%) = 0,14%**

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

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

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. Dodatni wynik zyskowności aktywów SPZPS jest dodatni, co oznacza, że mieści się w przedziale tabeli od 0,00 % do 3,00 % uzyskując ocenę 3 ocena. Dodatnia ocena, że SPZS nie generuje straty lecz niewielki zysk.

Maksymalna ocena dla wskaźników zyskowności według Rozporządzenia MZ wynosi 15, zaś ocena wskaźników zyskowności dla naszej jednostki wynosi 9.

Działalność zakładów opieki zdrowotnej jak i naszej jednostki nie jest nastawiona na maksymalizację zysku, ale ma celu dążenie do utrzymania płynności finansowej oraz rentowności jednostki.

3. Wskaźniki płynności za 2018 r.

Dla oceny sytuacji ekonomiczno finansowej wykorzystuje się wskaźniki płynności finansowej. Dla obliczenia poziomu wskaźników wykorzystywane są dane zawarte w bilansie i rachunku zysków i strat.

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 = 1,80

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

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. Za prawidłowy uznaje się w przedziale 1,50 do 3,00. Wskaźnik bieżącej płynności wynosi 1,80 co świadczy, że jednostka posiada pełną zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Uzyskany taki wskaźnik świadczy o bezpieczeństwie finansowym jednostki.

Za wartość wskaźnika w przedziale wartości od 1,50 do 3,00 ocena dla jednostki ocena wynosi 12 i jest to maksymalna możliwa do otrzymania.

2) wskaźnik szybkiej płynności = 1,68

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe — należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) — zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe — zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

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.

Optymalny poziom wskaźnika powinien wynosić około 1 wskaźnik na poziomie 1 i wyższym oznacza, że płynne środki obrotowe gwarantują spłatę bieżących zobowiązań wymagalnych w terminie.

Za wartość wskaźnika w przedziale od 1,00 do 2,50 ocena dla SPZPS wynosi 13.

Maksymalna ocena dla wskaźników płynności według Rozporządzenia MZ wynosi 25, zaś ocena wskaźników płynności dla naszej jednostki wynosi 25 co świadczy, że terminie wymagalności reguluje swoje zobowiązania oraz należnościami i aktywami finansowymi jest w stanie pokryć zobowiązania.

4. Wskaźniki efektywności za 2018 r.

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 31

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

gdzie 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

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.

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) informuje, że po 31 dniach spływają należności ze sprzedaży. Odbiorcami usług są pacjenci ubezpieczeni, natomiast płatnikiem jest Narodowy Fundusz Zdrowia. NFZ reguluje należności w terminie 15 dni od daty złożenia rachunku za poprzedni miesiąc oznacza, że na otrzymanie środków jednostka czeka mniej niż 45 dni.

Za wartość wskaźnika w przedziale poniżej 45 dni ocena dla SPZPS wynosi 3.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 16

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
0	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. Powyższy wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach informuje, iż czas spłaty zobowiązań za 2018 r. wynosi 16 dni.

Porównując poziom tego wskaźnika z cyklem obrotu należnościami (który jest wyższy) stwierdzić należy, iż jednostka wolniej uzyskuje spłatę należności, a zobowiązania reguluje szybciej. Uzyskanie należności przeciętnie w ciągu 31 dni spowodowane jest terminem ustalonymi z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz wydłużenie terminu spłaty zobowiązań w związku podpisaniem umów z kontrahentami z terminem płatności 30 dni, szczególnie przy zamówieniach publicznych.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach to jeden z najważniejszych wskaźników oceny sytuacji finansowej jednostki. Do utrzymania prawidłowych relacji z kontrahentami, wielkość wskaźnika kształtuje na poziomie terminów płatności charakterystycznych dla sektora ochrony zdrowia.

Za wartość wskaźnika rotacji zobowiązań w przedziale do 60 dni ocena dla SPZPS wynosi 7, zaś maksymalna ocena dla wskaźników efektywności (rotacji należności i rotacji zobowiązań) według Rozporządzenia MZ wynosi 10.

Ocena punktowa wskaźników efektywności dla naszej jednostki wynosi 10 punktów, co świadczy o prawidłowych wskaźnikach efektywności.

5. Wskaźniki zadłużenia za 2018 r.

1) *wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 23,81%*

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	0
4	powyżej 80%	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi.

Za wartość wskaźnika zadłużenia aktywów w przedziale poniżej 40 % ocena dla SPZPS wynosi 10 i jest ocena maksymalną do uzyskania.

2) *wskaźnik wypłacalności = 0,39*

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

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.

Za wartość wskaźnika wypłacalności w przedziale 0,00 do 0,50 ocena dla SPZPS wynosi 10.

Maksymalna ocena dla wskaźników zadłużenia tj. wskaźnik zadłużenia aktywów i wskaźnik

wypłacalności według Rozporządzenia MZ wynosi 20, zaś ocena wskaźników zadłużenia dla naszej jednostki wynosi 20, co świadczy o prawidłowym stopniu finansowania aktywów i prawidłowym udziale funduszy obcych na jednostkę funduszu własnego .

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2018 r.					
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena	Maksymalna ocena	Minimalna ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,04%	3,00	5,00	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,08%	3,00	5,00	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,14%	3,00	5,00	0
I. Razem:			9,00	15,00	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,80	12,00	12,00	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,68	13,00	13,00	0
2. Razem:			25,00	25,00	0
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,00	3,00	3,00	0
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	16,00	7,00	7,00	0
3. Razem:			10,00	10,00	0
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	23,81%	10,00	10,00	0
	2) wskaźnik wypłacalności	0,39	10,00	10,00	0
4. Razem:			20,00	20,00	0
Łączna wartość punktów			64,00	70,00	0

W wyniku analizy wskaźników sporządzonych na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2018 r. przy zastosowaniu metody punktowej jednostka uzyskała łączną ocenę sytuacji 64 co stanowi 91% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania. Świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

(Analiza przypisanych punktów w pozycji zyskowności pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomicznej Samodzielnego Publicznego Zespołu Przychodni Specjalistycznych lecz samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej z zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiągnięcie zysku).

Wskaźniki zyskowności, tj. zyskowności netto, zyskowności z działalności operacyjnej oraz zyskowności aktywów ustalone dla jednostki są o 6 niższy od maksymalnej oceny. Wskaźniki zyskowności są niższe, gdyż jednostka nie jest nastawiona na maksymalizację zysku, ale dąży do utrzymania płynności, efektywności oraz wypłacalności. Wskaźnik ten byłby wyższy gdyby nie zakupy inwestycyjne potrzebnego sprzętu medycznego.

Jednostka w 2018 r. regulowała wszystkie zobowiązania w terminach ich wymagalności oraz otrzymuje większość należności również w ich terminach wymagalności z niewielkimi wyjątkami przekraczającymi termin wymagalności. Zakład nie posiada należności nieściągalnych.

Łączna ocena punktowa wskaźników ekonomicznych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Uzyskanie oceny 64 dotyczącej sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2018 r. uzyskana przez Samodzielny Publiczny Zespół Przychodni Specjalistycznych we Włocławku wynosi 64 jest dobra, świadczy, o prawidłowo podejmowanych decyzjach ekonomiczno-finansowa.

IV. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. od 2019-do 2021 r.

Samodzielny Publiczny Zespół Przychodni Specjalistycznych prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2019-2022 r. została opracowana zgodnie z art.52 ustawy o działalności leczniczej. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowego, osiągnięcie minimalnego wyniku finansowego.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów na lata 2019-2021 r. na podstawie sprawozdania finansowego za 2018 r. oraz na podstawie prognozowanych przychodów i kosztów.

W prognozach uwzględniono uchwalone przez Sejm zmiany w zasadach finansowania świadczeń ze środków publicznych oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym na lata 2019-2021. Z Wieloletniego Planu Finansowego wynika, że zmiany systemowe zorientowane są na stopniowy wzrost nakładów na ochronę w relacji do PKB w kolejnych latach.

Nowelizacja ustawy o świadczeniach finansowanych ze środków publicznych, dzięki której poziom nakładów publicznych na opiekę zdrowotną ma stopniowo rosnąć do 6 proc. PKB w 2025 roku. Nowelizacja ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych przewiduje, że nakłady na ochronę zdrowia będą stopniowo wzrastać. Docelowy poziom nakładów wyznaczono na 6 proc. PKB w 2025 r. W przyszłym roku na opiekę zdrowotną będzie przeznaczony nie mniej niż 4,67 proc. PKB, a rok później - 4,86 proc.

W kolejnych latach **wzrost będzie wyglądać następująco:**

- w 2020 r. – 5,03 proc,
- w 2021 r. – 5,22 proc.,
- w 2022 r. 5,41 proc.,

- w 2023 r. – 5,6 proc.,

Docelowy poziom finansowania, czyli 6 proc. PKB, będzie osiągnięty w 2025 r.

Do prognozy przychodów na lata 2019-2021 przyjęto, że zakres rozliczeniowy świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Prognoza przychodów w latach 2019-2022 oparta jest na zasadzie rozliczeń w oparciu o zadania wykonywane przez SPZPS.

Prognoza przychodów uzyskanych w zakresie umów zawartych z NFZ takich jak :

- opieka psychiatryczna dla dorosłych i dla dzieci i młodzieży umowa PSY zawarta na lata 2018-2022 r.,
- świadczenia specjalistycznych finansowanych umowa AOS zawarta od 1.01.2011 r. do 31.12.2019 r. jest corocznie anektowana,
- stomatologia ogólna i chirurgii stomatologicznej STO umowa zawarta na lata 2017-2022 r.
- rehabilitacja lecznicza REH umowa zawarta na lata 2018-2022 r.,
- profilaktyka PRO w zakresie mammografii umowa zawarta na lata 2017-2022 r.

Celem Samodzielnego Publicznego Zespołu Przychodni Specjalistycznych jest równoważenie kosztów z przychodami.

Na rok 2019 nie zakłada się uruchomienia nowych zakresów świadczeń. Przychody i koszty wynikają głównie z planowanych wielkości ujętych planie finansowym na rok 2019 r. W założeniach kosztowych uwzględniane jest średnioroczny wzrost kosztów o inflację.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2018-2021 r.

Grupa	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika w danym roku				Ocena wskaźnika w danym roku				Ocena maksymalna
		2018 r.	2019r.	2020r.	2021r.	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.	
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%	3,00	3,00	3,00	3,00	5,00
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%	3,00	3,00	3,00	3,00	5,00
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	3,00	3,00	3,00	3,00	5,00
	Razem					9,00	9,00	9,00	9,00	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,80	1,80	1,80	1,80	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,68	1,68	1,68	1,68	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00
	Razem					25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,00	31,00	31,00	31,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	16,00	16,00	16,00	16,00	7,00	7,00	7,00	7,00	7,00
	Razem					10,00	1,00	10,00	10,00	10,00
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	23,81%	23,81%	23,81%	23,81%	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
	2) wskaźnik wypłacalności	0,39	0,39	0,39	0,39	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
	Razem					20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
	Łączna ilość punktów					64,00	64,00	64,00	64,00	70,00

Powyższe wskaźniki prognozowanej analizy ekonomicznej na lata 2019-2021 sporządzone zostały na podstawie bilansu i rachunków wyników i strat oraz informacji dodatkowej za 2018 r. przy niewielkich wahaniach prognozowanych wskaźników, gdyż trudno obecnie zaplanować przychody oraz strukturę kosztów. Jednostka w większości utrzymuje się ze środków z NFZ, a przychody nie są znane tak na rok 2019, jak i na lata 2019-2021 r.

Niewielkie przychody z innych źródeł takich jak przychody własne za sprzedaży usług medycznych, które nie są zakontraktowane przez NFZ (badania laboratoryjne, zdjęcia RTG na zewnątrz oraz z dzierżawy pomieszczeń).

Niezwykle duży wpływ zarówno na finanse, jak i na sposób zarządzania zakładem opieki zdrowotnej ma fakt, że NFZ wskazuje maksymalny poziom finansowania potrzeb zdrowotnych w danym okresie (są to limity). Ustala się je w odniesieniu do całej populacji objętej ubezpieczeniem oraz w poszczególnych umowach - z usługodawcami. Poziom finansowania uzależniony jest od możliwości finansowych NFZ, stanowiących istotne ograniczenie dostępności do usług zdrowotnych, obok limitów ilościowych (liczba zrealizowanych usług zdrowotnych) określone zostały również limity cenowe.

Samodzielny Publiczne Zespół Przychodni Specjalistycznych od 2005 r. wypracowuje corocznie dodatni wynik finansowy. Cieszy się uznaniem pacjentów, czego dowodem jest minimalna liczba skarg, dużym popytem na świadczenia, wiarygodnością usługodawców, terminowym regulowaniem zobowiązań.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2018 i prognoza na lata 2019-2021 zakłada stabilną sytuację finansową jednostki, chyba że zmieniona zostanie polityka zdrowotna i jej finansowanie .

Przesłanki mogące wpływać negatywnie na funkcjonowanie SPZOZ:

1. Realizacja przepisów ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych pracowników w podmiotach leczniczych (Dz. U. 2017 .1473 z późn. zm.).Zgodnie z art.3 ust.1 pkt.5 lit. b ustawy wynagrodzenie zasadnicze pracownika podwyższa się o kwotę nie mniejszą niż 20 % różnicy pomiędzy najniższym ustawowym wynagrodzeniem zasadniczym, a wynagrodzeniem zasadniczym tego pracownika .Nowelizacja ustawy rozszerzyła uprawnienia również na personel nie wykonywający zawód medyczny .Kwota bazowa została ustalona na poziomie 3900 zł. Ustawa o kształtowaniu się minimalnego wynagrodzenia zasadniczego, jest zagrożeniem, gdyż nie ma źródeł finansowania na podwyżki dla personelu. Obecnie nie ma zagwarantowania wzrostu przychodów na świadczenia medyczne, a regulacje płacowe spowodować mogą , że jednostka może generować straty z działalności przez co zachwieje się płynność finansowa jednostki. W kolejnych latach wynagrodzenie będzie corocznie podwyższane co najmniej 20 % kwoty stanowiącej równicę między minimalnym wynagrodzeniem, a wynagrodzeniem pracownika, aż do osiągnięcia docelowego poziomu wynagrodzenia minimalnego zapisanego w ustawie to jest obecnie 3900 zł.

2. Szybki wzrost płacy minimalnej powoduje, iż z każdym rokiem rośnie kwota wypłacanych dodatków wyrównawczych do wynagrodzenia.
3. Ciężar, różnorodność działalności i rola jaką spełnia Samodzielny Publiczny Zespół Przychodni Specjalistycznych w systemie opieki zdrowotnej jest nieadekwatny do przychodów uzyskiwanych z NFZ , widać to w sporządzonym rachunku zysków i strat z 2017 i 2018 r. świadczy ujemny wynik na działalności bieżącej.
4. Znaczny wzrost cen za energię elektryczną w roku 2019 r. , z przedstawionej propozycji przez ENERGA jest większy około 2000 zł do 3000 zł miesięcznie w stosunku do roku 2018.
5. Brak wykwalifikowanej kadry medycznej nie dotyczy to lekarzy bądź pielęgniarek, a również laborantów, techników RTG, rehabilitantów.
6. Brak umowy lub zmniejszenia umowy na finansowanie usług medycznych ze środków publicznych.
7. Zwiększenie kosztów na naprawy wyeksploatowanego sprzętu medycznego i aparatury medycznej oraz brak środków na zakup nowego.
8. Wzrost kosztów zakupu dostaw towarów i usług.
9. Brak możliwości odliczania VAT przy zakupie towarów i usług.
10. Brak możliwości realizacji świadczeń zdrowotnych odpłatnie (tak jak to mogą realizować podmioty niepubliczne).
11. Niestabilność rozwiązań systemowych.
12. Wysokość kontraktu nie pokrywa kosztów działalności jednostki.

Trudno określić, czy i jak powyższe regulacje będą skutkować zagwarantowaniem wzrostu środków finansowych na działalność Samodzielnego Publicznego Zespołu Przychodni Specjalistycznych we Włocławku.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2018 i prognoza na lata 2019-2021 zakłada stabilną sytuację finansową jednostki, chyba że zmieniona zostanie polityka zdrowotna i jej finansowanie.

Włocławek dnia 13.05.2019 r.