



RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ GMINNA
PRZYCHODNIA W NOWEJ WSI WIELKIEJ

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ GMINNEJ PRZYCHODNI W NOWEJ WSI WIELKIEJ ZA 2019 ROK



Opracowała: Ola Kosińska

Nowa Wieś Wielka, 05.05.2020



Podstawa prawna: Na podstawie art. 53a ust. 5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej.

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej: Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej Gminna Przychodnia w Nowej Wsi Wielkiej
2. Siedziba: Nowa Wieś Wielka ul. Bydgoska 14
3. Adres: 860-060 Nowa Wieś Wielka ul. Bydgoska 14
4. Numer telefonu: 52 38 10 877, 52 38 12 318, kom. 661449701
adres poczty elektronicznej: przychodnia@nowawieswielka.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON 090564907
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000003657
7. Nr wpisu do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą lub rejestru praktyk:
000000002235

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.

Wskaźniki finansowe są narzędziem analizy finansowej. Stosuje się je do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa, pomagają one również kierownictwu przedsiębiorstwa i organowi tworzącemu w ocenie standingu finansowego.

Raport przygotowywano na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy. Zawiera on 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.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.



ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ ZA 2019 ROK

1. Wskaźniki zyskowności

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

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.

L.p	Wskaźniki	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
1.	Zyskowności netto	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} - \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} - \text{pozostałe przychody operacyjne} - \text{przychody finansowe}}$	Poniżej 0,0% Od 0,0% do 2.0% Powyżej 2,0% do 4.0% Powyżej 4.0%	0 3 4 5	7,10%	5
2.	Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} - \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} - \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	Poniżej 0,0% Od 0,0% do 3.0% Powyżej 3,0% do 5.0% Powyżej 5.0%	0 3 4 5	7,03%	5
3.	Zyskowności aktywów	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	Poniżej 0,0% Od 0,0% do 2.0% Powyżej 2,0% do 4.0% Powyżej 4.0%	0 3 4 5	34,42%	5
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt. 15		Uzyskane pkt. 15	

2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

W przypadku, gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.



RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ GMINNA PRZYCHODNIA W NOWEJ WSI WIELKIEJ

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.

II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
1.	Płynności bieżącej	$\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy - rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	Poniżej 0,60 Od 0,60 do 1.0 Powyżej 1,0 do 1.50 Powyżej 1.50 do 3.00 Powyżej 3.00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	3,49 10
2.	Płynności szybkiej	$\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy - rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	Poniżej 0,50 Powyżej 0.50 do 1.00 Powyżej 1.00 do 2.50 Powyżej 2.50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	3,86 10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			Maksymalna ocena pkt	25	Uzyskane pkt. 20

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 ściągalnością 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

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
1.	Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} - \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	Poniżej 45 dni Od 45 dni do 60 dni Od 61 dni do 90 dni Powyżej 90 dni	3 2 1 0	30 dni 3
2.	Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} - \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	Do 60 dni Od 61 dni do 90 dni Powyżej 90 dni	7 4 0	11 dni 7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt	10	Uzyskane pkt. 10



RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ GMINNA PRZYCHODNIA W NOWEJ WSI WIELKIEJ

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.

L.p	Wskaźniki	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
1	2	3	4	5	6	7
I. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA						
1.	Zadłużenia aktywów	$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$	Poniżej 40% Od 40% do 60% Powyżej 60% do 80% Powyżej 80%	10 8 3 0	22,35%	10
2.	Wypłacalności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	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 6 6 4 0	0,28	10
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA			Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	20

SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW	65
--------------------------------	-----------

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2019r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 65 punktów (maksymalna ilość punktów to 70), co stanowi 93% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej Gminnej Przychodni w Nowej Wsi Wielkiej i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

(Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno-finansowej SP ZOZ. Samodzielne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiągnięcie zysku).

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2020-2022 rok została opracowana zgodnie z art. 53a ustawy o działalności leczniczej. SP ZOZ pokrywa z posiadanych



**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ GMINNA
PRZYCHODNIA W NOWEJ WSI WIELKIEJ**

środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej. Z uwagi na ogłoszony stan epidemii, rok 2020 może przynieść ujemny wynik finansowy, który jesteśmy w stanie pokryć z posiadanego kapitału zapasowego.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2020 r. Do prognozy przychodów na lata 2020-2022 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

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

Lp.	Nazwa płatnika	Rodzaj/Zakres umowy	Termin obowiązywania umowy
1	Narodowy Fundusz Zdrowia	Podstawowa Opieka Zdrowotna	Na czas nieoznaczony
2	Narodowy Fundusz Zdrowia	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	31.12.2021
3	Narodowy Fundusz Zdrowia	Rehabilitacja lecznicza	31.12.2022
4	Narodowy Fundusz Zdrowia	Leczenie stomatologiczne	30.06.2022

Prognoza przychodów na lata 2020-2022 w podstawowej opiece zdrowotnej została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie obowiązującej umowy.

W prognozach założono realizację podstawowej opieki zdrowotnej finansowanej ze środków publicznych na dotychczasowym poziomie uwzględniając jednocześnie projektowane zmiany w zakresie wyceny przychodów oraz wprowadzenia współczynnika stawki kapitałowej związanej z leczeniem niektórych schorzeń przewlekłych przez lekarza POZ-u. W prognozie ujęto również finansowanie ambulatoryjnych świadczeń specjalistycznych finansowanych ze środków publicznych na dotychczasowym poziomie uwzględniając jednocześnie pokrycie przez NFZ nadwykonań zrealizowanych w ramach działalności AOS, stomatologii oraz rehabilitacji. Niestety ze względu na ogłoszony stan epidemii, co wiąże się z ograniczonym świadczeniem usług w stomatologii, ginekologii oraz rehabilitacji wcześniejsze założenie, że będą nadwykonania mogą się nie sprawdzić, wręcz przeciwnie możemy nie zrealizować całego kontraktu z NFZ.



RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ GMINNA PRZYCHODNIA W NOWEJ WSI WIELKIEJ

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
PROGNOZA NA LATA 2020-2022**

GRUPA	WSKAŹNIKI	2020		2021		2022	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Zyskowności netto (%)	1,95%	3	2,12%	4	3,95%	4
	Zyskowności działalności operacyjnej (%)	2.55%	4	2,08%	4	2,03	4
	Zyskowności aktywów (%)	10.74%	5	13.30%	5	19.23%	5
	RAZEM		12		13		13
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	1,95	12	2,55	12	2,73	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,24	13	2,54	10	2,60	10
	RAZEM		25		22		22
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności	35 dni	3	34	3	33	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	26 dni	7	20	7	18	7
	RAZEM		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32.76%	10	30%	10	28%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,38	10	0,35	10	0.32	10
	RAZEM		20		20		20
Łączna wartość punktów		67		65		65	



TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2019-2022

WSKAŹNIKI	2019	2020	2021	2022
Wskaźnik zyskowności netto (%)	5	3	4	4
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5	4	4	4
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	5	5	5	5
Wskaźnik bieżącej płynności	10	12	12	12
Wskaźnik szybkiej płynności	10	13	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	10	10	10	10
RAZEM	65	67	65	65

Podsumowanie

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SP ZOZ udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalone są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych.

Celem SP ZOZ jest równoważenie kosztów z przychodami. W związku z powyższym uzyskanie w 2019r. 93% oraz w prognozach na lata 2020-2022 średnio 93,8% ogólnej wartości punktów w tym utrzymujące się na poziomie 100% punktów wskaźników efektywności i zadłużenia oraz dobra ocena wskaźników płynności, pomimo zagrożeń, które występują w związku z ogłoszonym stanem epidemii świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej SP ZOZ i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.



IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.

W ogólnym aspekcie, tworząc prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej jednostki należy brać pod uwagę:

1. Wzrost kosztów świadczeń medycznych ze względu na starzejące się społeczeństwo wymagające zwiększonych nakładów na zapewnienie podstawowej opieki medycznej.
2. Dostęp do coraz droższych procedur medycznych.
3. Wzrost płac ze względu na braki lekarzy na rynku pracy.
4. Regulacje płacowe dla pielęgniarek zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia
5. Wzrost nakładów finansowych na modernizację pomieszczeń przychodni w celu zapewnienia odpowiedniego standardu usług oraz dostosowanie pomieszczeń do wymogów ustawy o ochronie danych osobowych
6. Brak możliwości realizacji kontraktu z NFZ w całości z powodu czynników niezależnych np. ogłoszenie stanu epidemii.

Przy zachowaniu podobnych mechanizmów działania, znajomości kosztów i ich planowania, pomimo występujących zagrożeń prognozuję, iż wskaźniki pozostaną na podobnym poziomie.

W związku z tym sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Gminna Przychodnia w Nowej Wsi Wielkiej w kolejnych trzech latach obrotowych utrzyma się poziomie zadawalającym.