

ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ
78-449 BORNIE SULINOWO
ul. Orła Białego 5
NIP 673-16-35-153 REGON. 330591296
tel./fax: 094-373-35-89

Załącznik do uchwały Nr XII/135/2019
Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie
z dnia 26 września 2019 r.

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W BORNEM SULINOWIE ZA ROK 2018

Ustawa z dnia 10 czerwca 2016r. o zmianie ustawy o działalności leczniczej wprowadziła zmiany w ustawie z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej. Zmiany dotyczą dodania art.53a, który stanowi, że w terminie do dnia 31 maja każdego roku kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej zobowiązany jest do sporządzenia i przekazywania podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno- finansowej.

Poniższy raport został sporządzony na podstawie Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych zakładów opieki zdrowotnej.

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa jednostki: Zespół Opieki Zdrowotnej
Adres siedziby: 78-449 Borne Sulinowo ul. Orła Białego 5
Forma prawna: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej, dla którego organem tworzącym jest Urząd Gminy Borne Sulinowo

Podstawa prawna działalności:

Podmiot działa w oparciu:

- zarządzenia Nr 77 z dnia 21 września 1998r. w sprawie przekształcenia Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bornem Sulinowie w samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej
- statut Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Bornem Sulinowie nadany Uchwałą Nr XXXIX/433/2017 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 26 października 2017r. i opublikowany w Dzienniku Urzędowym województwa zachodniopomorskiego w dniu 1 grudnia 2017r. poz. 4954, ze zmianą Uchwała Nr III/41/2018 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 20 grudnia 2018r.
- ustawę z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
- ustawę z dn. 27 sierpnia 2004r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

- Sąd Rejonowy w Koszalinie, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego rejestracja dn. 08 marzec 2001r. Numer KRS 0000002158.

Rejestr podmiotów prowadzących działalność leczniczą

- Wpis do rejestru prowadzonego przez Wojewodę zachodniopomorskiego nr 000000018245

Rada Społeczna:

- Organ inicjujący i opiniujący powoływany Uchwałą Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie.

Miejsce świadczenia usług medycznych

- Zespół Opieki Zdrowotnej w Bornem Sulinowie
- Ośrodek Wiejski w Łubowie
- Ośrodek Wiejski w Silnowie

Przedmiot działalności:

Przedmiotem działania Jednostki jest udzielanie świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych osobom ubezpieczonym oraz innym osobom, uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów – nieodpłatnie, za częściową odpłatnością lub całkowitą odpłatnością.

Zakres świadczeń obejmuje:

- **Podstawowa Opieka Zdrowotna**

- świadczenia lekarza POZ, położnej POZ, pielęgniarki POZ,
- świadczenia pielęgniarki szkolnej,
- świadczenia transportu sanitarnego.

- **Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna**

w zakresie świadczenia usług medycznych ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, w obrębie której funkcjonują poradnie:

- chirurgii ogólnej,
- dermatologii i wenerologii,
- neurologii,
- okulistyki,
- otolaryngologii,
- położnictwa i ginekologii.

- **Leczenie stomatologiczne**

- świadczenia ogólnostomatologiczne dla dzieci i młodzieży do 18 roku życia,
- świadczenia ogólnostomatologicznych.

B. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok 2018r. na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych.

W ciągu ostatnich 20 lat system ochrony zdrowia w Polsce nieustannie poddawany jest poważnym przeobrażeniom. Od etapu funkcjonowania jednostek budżetowych w formie ZOZ, do czasu przekształcenia w samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej, a obecnie w podmioty lecznicze – nastąpiła prawdziwa „rewolucja” systemowa.

Finansowanie usług z budżetu państwa zastąpiło finansowanie ze składek na ubezpieczenia zdrowotne. Tak radykalne zmiany zasad funkcjonowania podmiotów i sposobu organizacji pod względem ich własności, form działania, struktury organizacyjnej oraz finansowania świadczeń zdrowotnych, wpływają na ryzyko systemowe oraz bezpieczeństwo pacjentów i personelu

Źródłem informacji o sytuacji oraz rezultatów działalności SP ZOZ w Bornem Sulimowicach są dane określone w sprawozdaniach finansowych.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdań finansowych bilansu i rachunku zysku i strat za 2018r i poprzedni rok obrotowy i zawiera:

1. Analizę sytuacji ekonomiczno – finansową za rok 2018,
2. Prognozę sytuacji ekonomiczno- finansowej na kolejne lata wraz z opisem przyjętych założeń,
3. Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno- finansową SP ZOZ.

1. Sprawozdanie finansowe - Bilans na koniec 31.12.2018r.

- Wielkość składników majątkowych w latach 2017-2018

Aktywa	Stan na:		Struktura (%)	Dynamika (%)
	31.12.2018 (zł.)	31.12.2017 (zł.)	2018	2018/2017
A. Aktywa trwałe	461 476,86	456 344,63	23,26	101,12
1. wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,0	0,0
2. Rzeczowe aktywa trwałe	461 476,86	456 344,63	23,26	101,12
3. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,0	0,0
4. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,0	0,0
B. Aktywa obrotowe	1 522 487,61	1 365 070,05	76,74	111,53
1. Zapasy	0,00	0,00	0,0	0,0
2. Należności krótkoterminowe	246 994,50	229 621,55	12,45	107,57
3. Inwestycje krótkoterminowe	1 275 493,11	1 135 448,50	64,29	112,33
4. Krótkoter. rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,0	0,00
Suma aktywów	1 983 964,47	1 821 414,68	100,00	108,92

Powyższa tabela przedstawia wartość składników bilansu – aktywów i zmiany w poszczególnych grupach majątku. Majątek SP ZOZ w Bornem Suliniowie ogółem ujęty w aktywach bilansu za rok 2018 zwiększył się w porównaniu ze stanem na koniec poprzedniego roku o kwotę 162 549,79zł.

Dodatnia dynamika w rzeczowych środkach trwałych spowodowana jest inwestycją w zakup środków trwałych.

- Źródła finansowania składników majątkowych w latach 2017-2018

Pasywa	Stan na:		Struktura (%)	Dynamika (%)
	31.12.2018	31.12.2017	2018	2018/2017
A. Kapitał (fundusz) własny	1 892 196,57	1 762 723,22	95,37	107,35
1. Kapitał (fundusz) podstawowy	645 337,82	645 337,82	32,52	0,00
2. Kapitał (Fundusz) zapasowy	1 117 385,40	962 727,56	56,32	116,06
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Zysk (strata) netto	129 473,35	154 657,84	6,53	83,72
7. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	91 767,90	58 691,46	4,63	156,36

1. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zobowiązania krótkoterminowe	91 767,90	58 691,46	4,63	156,36
4. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Pasywa	1 983 964,47	1 821 414,68	100,00	108,92

Korzystny stosunek kapitału własnego w stosunku do kapitału obcego dowodzi stabilności struktury finansowania działalności SP ZOZ Borne Sulinowo.

Wartość kapitału zapasowego w całości składa się od wielu lat z wypracowanych corocznie zysków.

Wzrost zobowiązań w stosunku do roku poprzedniego spowodowany był wpływem dokumentów finansowych po dniu bilansowym, brak możliwości regulowania zobowiązań w ostatnim dniu roku. Jak wykazano w sprawozdaniu rocznym nie wystąpiły zobowiązania przeterminowane (wymagalne).

- **Sprawozdanie finansowe - Rachunek zysków i strat**

Rachunek zysków i strat jest drugim po bilansie obligatoryjnym elementem sprawozdania finansowego jednostki gospodarczej. Sprawozdanie to jest podstawowym źródłem informacji na temat wyniku działalności jednostki. Ważnym źródłem informacji o czynnikach, które wpłynęły na wielkość osiągniętego wyniku finansowego, jest analiza struktury zysków i strat, polegające na ustaleniu udziału poszczególnych elementów tego rachunku w wielkościach uznanych za wielkości agregatowe oraz podstawowym miernikiem oceny efektywności działalności prowadzonej przez podmioty funkcjonujące w oparciu o zasady rynkowe.

Wynik finansowy jest ustalany w rachunku zysków i strat, w którym uwzględnia się wszystkie przychody i koszty związane z działalnością.

Pozycje rachunku ZIS	Stan na		Różnica (zł.)	Dynamika (%)
	31.12.2018	31.12.2017	2018/2017	2018/2017
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 654 911,89	2 721 363,40	-66 451,51	97,56
B. Koszty działalności operacyjnej	2 524 799,61	2 567 155,70	-42 356,09	98,35
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	130 112,28	154 207,70	-24 095,42	94,37
D. Pozostałe przychody operacyjne	356,62	464,24	-107,62	76,82
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 316,10	0,00	1 316,90	0,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	129 152,80	154 671,94	-25505,04	83,51
G. Przychody finansowe	320,55	0,00	320,55	0,00
H. Koszty finansowe	0,00	14,10	-14,10	0,00
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	129 473,35	154 657,84	-25 184,49	83,72
J. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L. Zysk (Strata) netto (I-J-K)	129 473,35	154 657,84	-25 184,49	83,72

W analizowanym roku w stosunku do roku poprzedniego nastąpił spadek przychodów netto.

Od 01 października 2017r. utworzony został system podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (PSZ), czyli tzw. sieć szpitali, wobec powyższego NFZ rozwiązał umowę z naszą placówką na procedury w zakresie leczenia szpitalnego – 1 go dnia, które wykonywaliśmy w ramach umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia.

Równoznaczne z osiąganymi przychodami w powyższym zakresie było ponoszenie kosztów m.in. za świadczone usługi medyczne, wobec powyższego nastąpił spadek kosztów działalności operacyjnej.

Zgodnie z ustawą o podatkach od osób prawnych (CIT) dochody w części przeznaczanej na cele statutowe są wolne od podatku.

Biorąc pod uwagę uzyskiwane wyniki finansowe należy stwierdzić, iż zakład z punktu widzenia ekonomicznego działa efektywnie. Uzyskiwane efekty działalności w postaci generowanych przychodów są wyższe od ponoszonych nakładów (kosztów) na ich wytworzenie.

1. Wskaźniki zyskowności

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfikacji sektora ochrony zdrowia. Analiza wskaźnikowa wyodrębnia kilka rodzajów grup wskaźników, które mogą być wykorzystane w zarządzaniu działalnością podmiotu gospodarczego. Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie 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.

Przychody netto ze sprzedaży produktów stanowią w 100% przychodu ze sprzedaży usług medycznych zakontraktowanych z Narodowym Funduszem Zdrowia, natomiast przychody ze sprzedaży towarów i materiałów uzyskiwane są ze sprzedaży usług medycznych wykraczających poza zakres zakontraktowanych świadczeń medycznych tj. badań laboratoryjnych, świadczeń medycznych udzielanych pacjentom nieubezpieczonym oraz wynajem gabinetów.

W analizowanym okresie SP ZOZ uzyskał dodatni wynik finansowy netto, jak również w poprzednich latach Zakład wypracował dodatni wynik finansowy. Dodatni wynik finansowy daje pozytywne perspektywy dla kontynuacji działalności przez SP ZOZ Borne Sulinowo.

1) wskaźnik zyskowności netto (%) = 4,88%

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

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = 4,86%

wynik z działalności operacyjnej 100% / przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + 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.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = 6,80%

wynik netto x 100% / 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.

W przypadku danego wskaźnika również nie zostały określone wartości oczekiwane, zatem im jest on wyższy, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa zakładu. Na podstawie uzyskanych wyników możliwe jest dokładne określenie, jaki zysk został osiągnięty na każdej złotówce zainwestowanego majątku.

2. Wskaźniki płynności

Analiza płynności finansowej to nic innego, jak ciągłe badanie i monitorowanie zdolności zakładu do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. Utrzymywanie płynności finansowej jest jednym z najważniejszych celów zarządzania finansami w krótkim okresie. Posiadanie płynności finansowej jest warunkiem sprawnego przebiegu bieżącej działalności przedsiębiorstwa. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań bieżących. W celu zachowania płynności finansowej powinna być utrzymywana odpowiednia relacja między wpływami i wydatkami środków pieniężnych, tak aby osiągnięte na bieżąco wpływy pokryły niezbędne wydatki. Powinna przy tym istnieć rezerwa środków pieniężnych, która pozwoli na wywiązywanie się z bieżących zobowiązań w razie zachwiania w spłatach należności.

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.

1) wskaźnik bieżącej płynności = 16,59

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 upłynienie wszystkich środków obrotowych.

2) wskaźnik szybkiej płynności =16,59

aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)- zapasy / 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.

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =32,76 dni

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) /przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze 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. Niski wskaźnik cyklu rotacji należności oznacza stabilną sytuację zakładu i brak problemów z płynnością finansową.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 10,21 dni

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, gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	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.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 4,63%

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%	3
4	powyżej 80%	0

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

2) wskaźnik wypłacalności = 0,05

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.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	4,88%	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	4,86%	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	6,80%	5
		1. Razem:	14
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	16,59	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	16,59	10
		2. Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,76	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10,21	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	4,63%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,05	10
		4. Razem:	20
Suma uzyskanych punktów			64

Z uzasadnienia do przedmiotowego rozporządzenia wynika, że wybrane wskaźniki pozwolą w przejrzysty i pełny sposób zobrazować, a następnie ocenić kondycję finansową SP ZOZ.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2018r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 64 punktów (przy maksymalnej ilości 70 pkt.), co stanowi 91,4% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki. Rozróżnienie czterech grup wskaźników finansowych ma przyczynić się do skutecznego diagnozowania przyczyn niestabilności finansowej SP ZOZ w przypadku, gdy takie problemy wystąpią.

Jak wynika z podsumowania wyniku oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej w SP ZOZ w Bornem Sulinowie ten problem nie występuje.

Syntetyczny obraz kondycji finansowej, którą daje analiza wskaźnikowa, umożliwi podmiotom tworzącym szybkie reagowanie w przypadku zagrożenia utratą płynności, zadłużania się SP ZOZ, bądź innych zjawisk niepożądanych wynikających z nieumiejętnego gospodarowania środkami finansowymi i zarządzania.

C. PROGNOZĘ SYTUACJI EKONOMICZNO- FINANSOWEJ NA KOLEJNE LATA WRAZ Z OPISEM PRZYJĘTYCH ZAŁOŻEŃ,

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Dwa ostatnie lata pokazały, że udaje się równoważyć przychody z kosztami. Priorytetowym celem jest podjęcie takich działań, które pozwolą w przyszłości utrzymać równowagę ekonomiczną, zachować płynność finansową i zapewnić rozwój zakładu.

Zamierza się utrzymanie racjonalnej gospodarki finansowej, przy jednoczesnym w pełni zabezpieczającym potrzeby świadczeniobiorców (pacjentów) i pracowników zakładu w każdym zakresie działalności. Dokonujemy zakupu nowego sprzętu medycznego oraz wraz z potrzebami dokonujemy wymiany na nowy. Podnoszeniu jakości świadczonych usług towarzyszyć musi nie tylko coraz bardziej specjalistyczny sprzęt, ale również coraz lepiej wykształcony personel medyczny. Zakład z dobrym skutkiem czyni starania i pozyskanie lekarzy specjalistów, którzy sprawują opiekę nad pacjentami.

Celem strategicznym jest uzyskanie zadowolenia pacjentów i ich opiekunów na każdym etapie świadczonych usług. Zapewnienie kompetentnego personelu, świadomego swojej odpowiedzialności i wpływu na kształtowanie najwyższego poziomu jakości usług.

Wszystkie wielkości do prognoz finansowych przyjęto w oparciu o dane historyczne z działalności leczniczej zakładu. Znajomość rodzaju prowadzonej działalności oraz wiedza na temat podejmowanych przez nią działań, pozwala na właściwą ocenę relacji zachodzących pomiędzy poszczególnymi składnikami przychodów i kosztów.

Wskaźniki makroekonomiczne.

Polska polityka zdrowotna zasadniczo ograniczyła się do realizacji dwóch tylko celów. Celem polityki ministrów zdrowia wydaje się być zabieganie o to, aby był spokój, a celem NFZ jest, aby wydatki równoważyły się z przychodami.

I w ten właśnie sposób narzędzia, którymi należy posługiwać się w polityce zdrowotnej stały się celami tej polityki. Bo celami polityki zdrowotnej ministrów powinno być, aby system jak najlepiej realizował i organizował świadczenia zdrowotne dla pacjentów, a dopiero rezultatem takiego działania będzie właśnie upragniony przez polityków spokój. Natomiast NFZ powinien skupiać się na tym, aby składane do niego pieniądze ubezpieczonych nie były marnowane i aby były wydawane możliwie najlepiej, czyli oszczędnie i efektywnie.

Wzrost nakładów na ochronę zdrowia, aby docelowo osiągnęły 6% PKB, w latach 2018-2023 nie może być niższy niż:

- 4,78% produktu krajowego brutto w 2018 r. (obecnie jest to 4,67%);
- 4,86% produktu krajowego brutto w 2019 r. (obecnie jest to 4,86%);
- 5,03% produktu krajowego brutto w 2020 r. (obecnie jest to 5,03%);
- 5,30% produktu krajowego brutto w 2021 r. (obecnie jest to 5,22%);
- 5,55% produktu krajowego brutto w 2022 r. (obecnie jest to 5,41%);
- 5,80% produktu krajowego brutto w 2023 r. (obecnie jest to 5,60%).

Trzeba mieć jednak świadomość, że kwota ta może okazać się wkrótce niewystarczająca wobec zwiększających się potrzeb zdrowotnych społeczeństwa, zwłaszcza jeżeli nie wprowadzi się mechanizmów wymuszających racjonalne korzystanie z refundowanych świadczeń zdrowotnych.

Z przedstawionego przez Ministerstwo Finansów Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2019–2022 wynika, że publiczne wydatki na ochronę zdrowia prawie nie będą rosły i że ich poziom nawet nie zbliży się do obiecanych 6 proc. PKB. Zapisane w przedstawionym Planie wydatki na zdrowie w 2030 r. mają wynieść 4,5 proc. PKB, a po dołączeniu wydatków na opiekę długookresową może osiągnąć 5,2 proc.

Gdyby nadal sumować te wartości to mityczne 6 proc. PKB możemy osiągnąć dopiero w 2050 r.

Głównym celem systemu opieki zdrowotnej powinno być zapewnienie każdej osobie objętej systemem odpowiedniej pomocy medycznej mieszczącej się w zakresie świadczeń gwarantowanych. Pomoc ta powinna być udzielona o czasie, czyli bez zwłoki, która mogłaby narazić chorego na cierpienie, pogorszenie stanu zdrowia lub śmierć. System opieki zdrowotnej powinien być zatem systemem wydolnym, w którym nie ma kolejek „systemowych”, a jedynie kolejki „techniczne” związane z organizacją udzielania świadczeń oraz kolejki wynikające z naturalnych ograniczeń jak np. :liczba organów do przeszczepów, czy kolejki do najbardziej wybitnych placówek lub specjalistów.

Powyższy cel może być zrealizowany przez różne szczegółowe rozwiązania. W każdym jednak przypadku konieczne jest zapewnienie równowagi między ilością pieniędzy przeznaczonych na opiekę zdrowotną a zakresem i liczbą świadczeń, które za te pieniądze muszą być sfinansowane. W przypadku świadczeń finansowanych ze środków publicznych ilość tych środków musi zapewnić sfinansowanie wszystkich świadczeń bezpłatnych udzielanych bez administracyjnej reglamentacji - limitowania.

Prognoza przychodów i kosztów na lata 2019-2021

Na podstawie opisanych zamierzeń dokonano prognozy finansowej na kolejne trzy lata i posłużono się wskaźnikami wartościowymi opartymi o wielkości uzyskane w dotychczasowej działalności. SP ZOZ swoje przychody opiera w zasadniczej części na kontraktowaniu usług dla NFZ. Na tej podstawie prognozowano wartość przychodów ze sprzedaży w/w produktów w każdym kolejnym roku bazując na wykonaniu z roku 2017 roku.

W ramach kontraktu z NFZ na 2019r. zostaną wykonane usługi na wartość 2 709 958,00 zł, co stanowi 95,00 % całości przychodów budżetowych SP ZOZ. Zmniejszenie wysokości przychodów z kontraktów NFZ wynika z braku kontaktowania świadczeń zdrowotnych w zakresie leczenia szpitalnego – leczenia 1-go dnia.

Struktura przychodów oraz prognoza na kolejne trzy lata przedstawia się następująco:

Struktura przychodów netto w/g rodzajów działalności:

I.p	Wyszczególnienie	Prognoza 2019	Prognoza 2020	Prognoza 2021
1	Przychody ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych – kontraktowanych NFZ	2 709 958,00	2 775 810,00	2 943 300,00
2	Przychody ze sprzedaży pozostałych usług medycznych i inne razem	132 400,00	135 600,00	140 000,00
	Razem	2 842 358,00	2 911 410,00	3 083 300,00

Przyjęte wskaźniki i założenia do prognozy przychodów

Na tej podstawie prognozowano wartość przychodów ze sprzedaży w/w produktów w każdym kolejnym roku bazując na wykonaniu z roku 2018 roku.

W przypadku przychodów ze sprzedaży produktów i usług przyjęto założenie wzrostu w każdym kolejnym roku o 2,43 % w stosunku do roku poprzedniego. Przyjęto wskaźnik w takiej wielkości ze względu na mający nastąpić wzrost stawki kapitacyjnej w ramach umowy podstawowej opieki zdrowotnej, jak również planowany jest wzrost wyceny za punkt rozliczeniowy w pozostałych zakres umów. Natomiast dla przychodów z pozostałych usług medycznych i innych założono w podobnej wysokości jak w latach poprzednich.

Struktura kosztów rodzajowych według działalności podstawowej:

I.p	Wyszczególnienie	Prognoza 2019	Prognoza 2020	Prognoza 2021
1	Zużycie materiałów i energii	278 400,00	292 320,00	306 940,00
2	Usługi obce	1 376 600,00	1 460 000,00	1 531 000,00
3	Podatki opłaty	6 600,00	6 900,00	7 100,00
4	Wynagrodzenia	963 100,00	992 000,00	924 000,00
5	Ubezpieczenia i inne świadczenia	178 810,00	141 200,00	146 000,00
6	Pozostałe koszty rodzajowe	12 500,00	13 650,00	13 900,00
	Razem	2 816 010,00	2 906 070,00	2 928 940,00

Przyjęte wskaźniki i założenia do prognozy kosztów:

Prognozę kosztów na rok 2019 skalkulowano w oparciu o plan finansowy, natomiast prognozy na kolejne lata opracowano na podstawie wskaźników:

- zużycia materiałów i energii skalkulowana w oparciu o prognozę wskaźnika inflacji na poziomie 2,7 %, jak również opierając się na danych GUS wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w stosunku do IV kw. 2018 wzrósł o 100,5%,

- usługi obce w 88% stanowiące wynagrodzenie dla lekarzy świadczących usługi medyczne na podstawie umów kontraktowych, przyjęto wzrost w wysokości 1,8% analogicznie do wzrostu przychodów ze sprzedaży usług medycznych w ramach zawartych kontraktów z NFZ,
- dla wynagrodzeń w oparciu o plany zatrudnienia i przeciętne koszty płac (umowy stałe i zlecenia) przy zachowaniu obecnego stanu zatrudnienia pracowników oparte o obowiązujące obecnie składniki wynagrodzeń i proporcjonalnie wyliczone do tych wynagrodzeń pochodnych,
- dla części pozostałych pozycji kosztów - stosując metodę wskaźnikową 2,7 % poprzez ustalenie historycznego udziału każdej pozycji kosztów w uzyskanej sprzedaży w 2018 roku.

Na koniec każdego miesiąca przeprowadzana jest analiza rachunku zysków i strat, która obejmuje:

- ustalenie i ocenę zmian w wielkościach strumieni przychodów ze sprzedaży i poniesionych kosztów,
- badanie struktury przychodów i kosztów.

Wstępna analiza rachunku zysków i strat daje ogólne pojęcie o sytuacji finansowej SP ZOZ oraz o tendencjach i kierunkach, w których się ono rozwija. Analiza ta wskazuje również aspekty, którym należy przyrzeć się dokładniej w dalszych etapach analizy finansowej.

Borne Sulinowo, dnia 17.05.2019r.

DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej
lek. chorób wew. Magdalena Bardua

BILANS

sporządzony na dzień: 31.12.2018r.

jednostka obliczeniowa: .. zł ..

AKTYWA		Stan na dzień kończący		PASywa		Stan na dzień kończący	
		rok bieżący 2018r.	rok poprzedni 2017r.			rok bieżący 2018r.	rok poprzedni 2017r.
A	Aktywa trwałe	461 476,86	456 344,63	A	Kapitał (fundusz) własny	1 892 196,57	1 762 723,22
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	645 337,82	645 337,82
i	Koszty zakończonych prac rozwojowych			II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1 117 385,40	962 727,56
2	Wartość firmy				– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
3	Inne wartości niematerialne i prawne			III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				– z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
II	Rzeczowe aktywa trwałe	461 476,86	456 344,63	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		
1	Środki trwałe	461 476,86	456 344,63		– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)				– na udziały (akcje) własne		
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	404 950,59	422 621,17	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
c)	urządzenia techniczne i maszyny	42 401,03	9 826,24	VI	Zysk (strata) netto	129 473,35	154 657,84
d)	środki transportu			VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
e)	inne środki trwałe	14 125,24	23 897,22	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	91 767,90	58 691,46
2	Środki trwałe w budowie			I	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie			1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
1	Od jednostek powiązanych				– długoterminowa		
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				– krótkoterminowa		
3	Od pozostałych jednostek			3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00		– długoterminowe		
1	Nieruchomości				– krótkoterminowe		
2	Wartości niematerialne i prawne			II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych		
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
	– udziały lub akcje			3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
	– inne papiery wartościowe			a)	kredyty i pożyczki		
	– udzielone pożyczki			b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
	– inne długoterminowe aktywa finansowe			c)	inne zobowiązania finansowe		

b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	d)	zobowiązania wekslowe		
	– udziały lub akcje			e)	inne		
	– inne papiery wartościowe			III	Zobowiązania krótkoterminowe	91 767,90	58 691,46
	– udzielone pożyczki			I	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	– inne długoterminowe aktywa finansowe			a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00		– do 12 miesięcy		
	– udziały lub akcje				– powyżej 12 miesięcy		
	– inne papiery wartościowe			b)	inne		
	– udzielone pożyczki			2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	– inne długoterminowe aktywa finansowe			a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe				– do 12 miesięcy		
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00		– powyżej 12 miesięcy		
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			b)	inne		
2	Inne rozliczenia międzyokresowe			3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	91 767,90	58 691,46
B	Aktywa obrotowe	1 522 487,61	1 365 070,05	a)	kredyty i pożyczki		
I	Zapasy	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
1	Materiały			c)	inne zobowiązania finansowe		
2	Półprodukty i produkty w toku			d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	91 561,90	58 536,46
3	Produkty gotowe				– do 12 miesięcy	91 561,90	58 536,46
4	Towary				– powyżej 12 miesięcy		
5	Zaliczki na dostawy i usługi			e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
II	Należności krótkoterminowe	246 994,50	229 621,55	f)	zobowiązania wekslowe		
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	206,00	155,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń		
	– do 12 miesięcy			i)	inne		
	– powyżej 12 miesięcy			4	Fundusze specjalne		
b)	inne			IV	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	1	Ujemna wartość firmy		
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
	– do 12 miesięcy				– długoterminowe		
	– powyżej 12 miesięcy				– krótkoterminowe		
b)	inne						
3	Należności od pozostałych jednostek	246 994,50	229 621,55				
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	246 994,50	229 621,55				
	– do 12 miesięcy	246 994,50	229 621,55				
	– powyżej 12 miesięcy						

b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych					
c)	inne					
d)	dochodzone na drodze sądowej					
III	Inwestycje krótkoterminowe	1 275 493,11	1 135 448,50			
I	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 275 493,11	1 135 448,50			
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	1 275 493,11	1 135 448,50			
	– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 275 493,11	835 448,50			
	– inne środki pieniężne	0,00	300 000,00			
	– inne aktywa pieniężne					
2	Inne inwestycje krótkoterminowe					
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe					
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy					
D	Udziały (akcje) własne					
	AKTYWA razem (suma poz. A i B i C i D)	1 983 964,47	1 821 414,68			
	PASYWA razem (suma poz. A i B)			1 983 964,47	1 821 414,68	

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Zespołu Opieki Zdrowotnej
 w Bornem Szwarcu
 mgr Beata Dyll

14.03.2019r.

(Data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

DYREKTOR
 Zespołu Opieki Zdrowotnej
 lek. chorób wewnętrznych Władysława Bardua

15.03.19

(Data i podpis kierownika jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy, wszystkich członków tego organu)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres 01.01.2018r. - 31.12.2018r.

(wariant porównawczy)

Jednostka obliczeniowa: zł

Widz.	Wykazanie	Data za:	
		rok bieżący 2018r.	rok poprzedni 2017r.
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 654 911,89	2 721 363,40
	- od jednostek powiązanych		0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 518 038,49	2 535 282,61
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	136 875,40	186 080,79
B	Koszty działalności operacyjnej	2 524 799,61	2 567 155,70
I	Amortyzacja	58 324,69	77 130,22
II	Zużycie materiałów i energii	151 439,13	157 823,25
III	Usługi obce	1 247 281,91	1 339 808,83
IV	Podatki i opłaty, w tym:	6 142,00	5 964,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	907 462,81	847 717,04
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	145 530,16	130 501,72
	- emerytalne	67 123,56	65 356,71
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	8 618,91	8 210,64
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	130 112,28	154 207,70
D	Pozostałe przychody operacyjne	356,62	464,24
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00
II	Dotacje		0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00
IV	Inne przychody operacyjne	356,62	464,24
E	Pozostałe koszty operacyjne	1 316,10	14,10
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00
III	Inne koszty operacyjne	1 316,10	14,10
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	129 152,80	154 657,84
G	Przychody finansowe	320,55	0,00
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:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	320,55	0,00
H	Koszty finansowe	0,00	0,00
I	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F + G - H)	128 473,35	154 657,84
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	128 473,35	154 657,84

GLÓWNY KSIĘGOWY
Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Borne Sulimowie
mgr Beata Jura

14.03.2019

(Data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

DIREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej

lek. chorób wewnętrznych, Magdalena Duda

(Data i podpis kierownika jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy, wszystkich członków tego organu)