

Załącznik nr 1
do uchwały Nr 116/19
Rady Gminy Celestynów
z dnia 29 października 2019 roku

Analiza i ocena raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Celestynowie

1. Przekazanie dokumentu

Zgodnie z art. 53 a ustawy o działalności leczniczej z dnia 15 kwietnia 2011 roku (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 2190 z późn. zm.) 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.

Pismem z dnia 30 maja 2019 roku Dyrektor Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Celestynowie przekazał Wójtowi Gminy Celestynów raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2018 rok wraz z prognozą na lata 2019-2021. Zgodnie z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej to podmiot tworzący tj. Rada Gminy Celestynów dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

2. Zgodność formalna z wymogami ustawy o działalności leczniczej

Raport zgodnie z art. 53a ust. 2 powinien być przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawierać w szczególności:

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy,*
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń;*
- informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.*

Przedłożony raport zawiera analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy (2018), sporządzoną na podstawie Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku (Dz. U. z 2017 r. poz. 832) w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Przedłożony raport zawiera również prognozę ekonomiczno-finansową na lata 2019 – 2021, prognozę wskaźników ekonomiczno-finansowych wraz z ich oceną punktową.

Raport nie zawiera informacji o zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu.

3. Omówienie wskaźników ekonomiczno-finansowych na podstawie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2018 rok

W celu weryfikacji złożonego przez Dyrektora Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Celestynowie raportu dokonano analizy wskaźników. Przeprowadzona analiza nie wykazała błędów w obliczeniach wskaźników ekonomiczno-finansowych.

I. **Wskaźniki zyskowności** służą do oceny rentowności działania podmiotu, określają zdolność podmiotu do generowania zysków. Podstawą zyskowności jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu. Ma to miejsce gdy przychody przewyższają koszty.

Wskaźniki	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Wskaźniki zyskowności					
Wskaźnik zyskowności netto	wynik netto x 100%				
	przychody netto ze sprzedaży produktów	poniżej 0,0%	0	2,60%	4
	+ przychody netto ze sprzedaży towarów	od 0,0% do 2,0%	3		
	i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	powyżej 2,0% do 4,0%	4		
+ przychody finansowe	powyżej 4,0%	5			
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100%				
	przychody netto ze sprzedaży produktów	poniżej 0,0%	0	2,29%	3
	+ przychody netto ze sprzedaży towarów	od 0,0% do 3,0%	3		
	i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	powyżej 3,0% do 5,0%	4		
	powyżej 5,0%	5			
Wskaźnik zyskowności aktywów	wynik netto x 100%				
	średni stan aktywów	poniżej 0,0%	0	4,73%	5
		od 0,0% do 2,0%	3		
		powyżej 2,0% do 4,0%	4		
	powyżej 4%	5			
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena punktowa 15		Uzyskane punkty 12	

Im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu.

W przypadku Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Celestynowie wskaźniki zyskowności są powyżej 0% co oznacza, że Zakład osiągnął w 2018 roku dodatni wynik finansowy.

Maksymalna ocena punktowa określona w Rozporządzeniu wynosi 15 punktów, wynik Zakładu to 12 punktów i zmniejszył się o 2 punkty w stosunku do 2017 roku.

II. **Wskaźniki płynności** mierzą zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Są one wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych.

Jeżeli poziom wskaźników płynności obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźniki	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Wskaźniki płynności					
Wskaźnik bieżącej płynności	aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	poniżej 0,60 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,50 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	0 4 8 12 10	11,29	10
	zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
Wskaźnik szybkiej płynności	aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy	poniżej 0,50 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	0 8 13 10	11,09	10
	zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe				
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena punktowa 25		Uzyskane punkty 20	

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

W przypadku Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Celestynowie wskaźniki płynności wynoszą odpowiednio 11,29 oraz 11,09, co należy uznać za wysokie wskaźniki płynności.

Przy niewielkiej zmianie wartości wskaźników ocena punktowa Zakładu pozostaje bez zmian w stosunku do 2017 roku.

III. Wskaźniki efektywności są miernikiem przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi. W skład tych wskaźników wchodzi: wskaźnik rotacji należności, wskaźnik rotacji zobowiązań.

Optymalna jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

Wskaźniki	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Wskaźniki efektywności					
Wskaźnik 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	3
Wskaźnik 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	6	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena punktowa 10		Uzyskane punkty 10	

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata należności. Wskaźnik ten określa zatem czas zamrożenia środków pieniężnych w należnościach.

Przy niewielkiej zmianie wartości wskaźników w stosunku do 2017 roku ocena punktowa Zakładu pozostaje bez zmian.

IV. Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej Rozporządzenie wykorzystuje wskaźnik zadłużenia aktywów informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów przedsiębiorstwa. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Pokazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia Zakładu jego zasobami majątkowymi.

Wskaźniki	Metoda ustalania	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
Wskaźniki zadłużenia					
Wskaźnik zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40% od 40% do 60% powyżej 66% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	6,42%	10
Wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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 lub poniżej 0	10 8 6 4 0	0,07	10
RAZEM WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA		Maksymalna ocena punktowa 20		Uzyskane punkty 20	

Poziom zadłużenia ma istotne znaczenia w przyznawaniu pożyczek i kredytów. Niska wartość tego wskaźnika świadczy o małym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa finansowane są w większym stopniu ze źródeł własnych. Pierwszy przedział wartości podany w Rozporządzeniu wynoszący do 40% określa limit stabilnej sytuacji finansowej podmiotu. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań przez podmiot. W przypadku Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Celestynowie nie ma takiego zagrożenia. Zakład znajduje się w najniższym przedziale wartości i uzyskał maksymalną ocenę 10 punktów. Przy niewielkiej zmianie wartości wskaźników w stosunku do 2017 roku ocena punktowa Zakładu pozostaje bez zmian.

Tabela podsumowująca wyniki oceny ekonomiczno-finansowej za 2018 rok

Wskaźniki	Maksymalna ocena wynikająca z Rozporządzenia	Obliczenia dokonane przez Urząd Gminy		Obliczenia dokonane przez SP ZOZ	
		Wskaźnik	Ocena	Wskaźnik	Ocena
Wskaźnik zyskowności netto	5	2,60%	4	2,60%	4
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	5	2,29%	3	2,29%	3
Wskaźnik zyskowności aktywów	5	4,73%	5	4,73%	5
Wskaźnik bieżącej płynności	12	11,29	10	11,29	10
Wskaźnik szybkiej płynności	13	11,09	10	11,09	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	30	3	29,67	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	6	7	5,70	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów %	10	6,42%	10	6,42%	10
Wskaźnik wypłacalności	10	0,07	10	0,07	10
Łączna liczba punktów	70		62		62

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku (Dz. U. z 2017 r. poz. 832) w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej wynosi 70. Łączna ocena punktowa za 2018 rok uzyskana przez Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Celestynowie wynosi 62, co stanowi 88,57% maksymalnej liczby punktów i świadczy o stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych za 2018 rok pokazuje, że sytuacja finansowa Zakładu jest dobra i nie zmieniła się znacząco w stosunku do 2017 i 2016 roku. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Celestynowie ma potencjał do podnoszenia jakości świadczonych usług.

W przedstawionym raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2018 rok brak jest informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na tak dobry wynik działalności Zakładu, czy jest to wynik działalności długookresowej czy pojedynczych zdarzeń, które wystąpiły w 2018 roku. Nie ma również informacji o zrealizowanych w 2018 roku inwestycjach, modernizacjach czyli działaniach rozwijających zakres usług medycznych.

Jednocześnie zauważyć należy wzrost jakości usług realizowanych przez Zakład, zarówno w poprawie dostępności lekarzy jak i modernizacji obiektu. Jest to wynik stałego monitoringu działalności Zakładu przez Radę Społeczną działającą przy Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Celestynowie.

Tabela podsumowująca wyniki oceny ekonomiczno-finansowej za lata 2019-2021

Wskaźniki	Maksymalna ocena wynikająca z Rozporządzenia	Obliczenia dokonane przez na podstawie przedłożonych przez SP ZOZ sprawozdań finansowych					
		2019		2020		2021	
		Wskaźnik	Ocena	Wskaźnik	Ocena	Wskaźnik	Ocena
Wskaźnik zyskowności netto	5	0,00%	3	0,05%	3	0,05%	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	5	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Wskaźnik zyskowności aktywów	5	0,00%	3	0,07%	3	0,07%	3
Wskaźnik bieżącej płynności	12	7,71	10	7,22	10	7,51	10
Wskaźnik szybkiej płynności	13	7,51	10	7,05	10	7,33	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	30,60	3	30,52	3	31,90	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	6,49	7	7,60	7	8,04	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów %	10	6,90%	10	7,42%	10	7,42%	10
Wskaźnik wypłacalności	10	0,08	10	0,09	10	0,09	10
Łączna liczba punktów	70		56		56		56

Sytuacja Zakładu w latach 2019-2021 wynikająca z przedstawionych założeń w sprawozdaniach finansowych i na ich podstawie wyliczonych wskaźników przedstawia się bardzo stabilnie. Nie ma zagrożeń dla płynności finansowej Zakładu.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej powinien zawierać informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu. Przedłożony raport o prognozie na lata 2019-2021 nie zawiera wyżej wymienionych informacji. Dyrektor nie przedstawił informacji czym kierował się prognozując działalność na kolejne 3 lata budżetowe. Nie przedstawił planów rozwoju, zarówno w zakresie bieżącej działalności, np. rozwoju usług medycznych, poprawy ich jakości, jak również długoletnich planów inwestycyjnych, na co pozwala stabilna sytuacja ekonomiczna podmiotu. Ten aspekt podnoszony był również w uchwale nr 416/18 Rady Gminy Celestynów z dnia 26 września 2018 roku w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Celestynowie za 2017 rok.