

Załącznik nr 1
do uchwały Nr 416/18
Rady Gminy Celestynów
z dnia 26 września 2018 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. 160 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 2018 roku Dyrektor Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Celestynowie przekazał raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2017 rok wraz z prognozą na lata 2018-2020 Wójtowi Gminy Celestynów. Wójt Gminy w dniu 6 czerwca 2018 roku przekazał wyżej wymieniony dokument do Rady Gminy Celestynów jako podmiotu właściwego do wydania opinii o raporcie. Zgodnie z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej to podmiot tworzący 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 (2017), 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 prognozę ekonomiczno-finansową na lata 2018 – 2020, prognozę wskaźników ekonomiczno-finansowych wraz z ich oceną punktową.

W raporcie znalazła się krótka informacja o zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu.

3. Omówienie wskaźników ekonomiczno-finansowych na podstawie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2017 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). Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie 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 + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0%	0	4,10%	5
		od 0,0% do 2,0%	3		
		powyżej 2,0% do 4,0%	4		
		powyżej 4,0%	5		
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	wynik z działalności operacyjnej x 100% przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	poniżej 0,0%	0	3,77%	4
		od 0,0% do 3,0%	3		
		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	7,22%	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 pkt. 14	

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 2017 roku dodatni wynik finansowy.

Maksymalna ocena punktowa określona w Rozporządzeniu wynosi 15 punktów, wynik Zakładu to 14 punktów i wzrósł o 5 punktów w stosunku do 2016 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	0	11,94	10
		od 0,60 do 1,00	4		
		powyżej 1,00 do 1,50	8		
		powyżej 1,50 do 3,00	12		
Wskaźnik szybkiej płynności	zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50	0	11,72	10
		od 0,50 do 1,00	8		
		powyżej 1,00 do 2,50	13		
		powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	10		
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena punktowa 25		Uzyskane pkt. 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 11,94 pkt. oraz 11,72 pkt. Należy zastanowić się, czy przy tak wysokim wskaźniku Zakład efektywnie gospodaruje posiadanymi środkami finansowymi.

Przy niewielkiej zmianie wartości wskaźników ocena punktowa Zakładu pozostaje bez zmian w stosunku do 2016 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)	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	poniżej 45 dni	3	29	3
		od 45 dni do 60 dni	2		
		od 61 dni do 90 dni	1		
		powyżej 90 dni	0		
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	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	do 60 dni	7	7	7
		od 61 dni do 90 dni	4		
		powyżej 90 dni	0		
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena punktowa 10		Uzyskane pkt 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 ocena punktowa Zakładu pozostaje bez zmian w stosunku do 2016 roku.

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	6,19%	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 pkt. 20	

Poziom zadłużenia ma istotne znaczenia w przyznawaniu pożyczek, 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 jednostki. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. 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 ocena punktowa Zakładu pozostaje bez zmian w stosunku do 2016 roku.

Podsumowanie

Tabela podsumowująca wyniki oceny ekonomiczno-finansowej za 2017 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	4,10%	5	4,10%	5
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	5	3,77%	4	3,77%	4
Wskaźnik zyskowności aktywów	5	7,22%	5	7,22%	5
Wskaźnik bieżącej płynności	12	11,94	10	11,94	10
Wskaźnik szybkiej płynności	13	11,72	10	11,72	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	29	3	29	3

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów %	10	6,19%	10	6,19%	10
Wskaźnik wypłacalności	10	0,07	10	0,07	10

Łączna wartość punktów	70		64		64
-------------------------------	-----------	--	-----------	--	-----------

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 2017 rok uzyskana przez Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Celestynowie wynosi 64, co stanowi 91% maksymalnej liczby punktów i świadczy o stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych za 2017 rok pokazuje, że sytuacja finansowa Zakładu jest dobra i nie zmieniła się w stosunku do 2016 roku. Ośrodek Zdrowia ma potencjał do podnoszenia jakości świadczonych usług. Jednakże dobra sytuacja finansowa, która również została wskazana w analizie ekonomiczno-finansowej dla 2016 roku nie przeniosła się na poprawę standardów leczenia w 2017 roku.

W przedstawionym raporcie o sytuacji ekonomiczno-finansowej dla 2017 roku 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 2017 roku. Nie ma również informacji o zrealizowanych w 2017 roku inwestycjach, modernizacjach czyli działaniach rozwijających zakres usług medycznych.

Tabela podsumowująca wyniki oceny ekonomiczno-finansowej za lata 2018-2020

Wskaźniki	Maksymalna ocena wynikająca z Rozporządzenia	Obliczenia dokonane przez na podstawie przedłożonych przez SP ZOZ sprawozdań finansowych					
		2018		2019		2020	
		Wskaźnik	Ocena	Wskaźnik	Ocena	Wskaźnik	Ocena
Wskaźnik zyskowności netto	5	0,25%	3	0,05%	3	0,05%	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	5	0,26%	3	0,05%	3	0,05%	3
Wskaźnik zyskowności aktywów	5	0,43%	3	0,9%	3	0,09%	3
Wskaźnik bieżącej płynności	12	7,33	10	7,07	10	7,38	10
Wskaźnik szybkiej płynności	13	7,14	10	6,88	10	7,19	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	30	3	29	3	34	3

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	8	7	8	7	8	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów %	10	7,41%	10	7,62%	10	7,74%	10
Wskaźnik wypłacalności	10	0,08	10	0,08	10	0,08	10

Łączna wartość punktów	70		59		59		59
-------------------------------	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------

Sytuacja Zakładu w latach 2018-2020 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. Poddając analizie przedłożony raport o prognozie na lata 2018-2020 nie znajdziemy wyżej wymienionych informacji. Dyrektor nie przedstawił czym kierował się prognozując działalność na kolejne 3 lata budżetowe. Nie nakreślił swoich planów rozwoju, zarówno w zakresie bieżącej działalności, np. rozwoju usług medycznych, poprawy ich jakości, jak również długoterminnych planów inwestycyjnych na co pozwala stabilna sytuacja ekonomiczna podmiotu.