

**UCHWAŁA NR XL-152/2021
RADY MIEJSKIEJ W WOŁOMINIE**

z dnia 27 października 2021 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Samodzielnego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej Nr 2 w Wołominie.**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1372) oraz na podstawie art. 53a ust 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U z 2021 r. poz. 711) uchwala się, co następuje:

§ 1. 1. Ocenia się pozytywnie sytuację ekonomiczno-finansową Miejskiego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Nr 2 w Wołominie z siedzibą przy ul. Wileńskiej 74 w Wołominie.

2. Oceny dokonuje się na podstawie Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Nr 2 w Wołominie z siedzibą przy ul. Wileńskiej 74 w Wołominie, który stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały. Wprowadzenie do ww. Raportu stanowi załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Wołomina.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Miejskiej w Wołominie

Marek Górski

Wprowadzenie

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej MSP ZOZ Nr 2 w Wołominie jest raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej, przedłożony przez Dyrektora w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 711 z późn. zm.). Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2020 i zawiera:

1. analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 r.;
2. prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń;
3. informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację MSP ZOZ Nr 2.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832). Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) wskaźniki zyskowości: zyskowości netto, zyskowości działalności operacyjnej, zyskowości aktywów;
- 2) wskaźniki płynności: bieżącej płynności i szybkiej płynności;
- 3) wskaźniki efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań;
- 4) wskaźniki zadłużenia: zadłużenia aktywów i wypłacalności.

Analiza wskaźnikowa jest powszechnie znanym narzędziem oceny kondycji finansowej podmiotu. Pozwala uzyskać syntetyczne informacje świadczące przede wszystkim o efektywności prowadzonej działalności.

1. Wskaźniki zyskowości

Podstawą oceny zyskowości działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowości są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowości, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku POZ-u jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności.

- 1) **wskaźnik zyskowości netto (%)** – wyraża się wzorem:

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

Wskaźnik zyskowości netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowości netto (%)
na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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 (%)** – wyraża się wzorem

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

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

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

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

3) **wskaźnik zyskowności aktywów (%)** – wyraża się wzorem:

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

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

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności aktywów (%)
na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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. Wskaźniki płynności

Drugą grupę wskaźników stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

1) **wskaźnik bieżącej płynności** – wyraża się wzorem:

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

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wskaźnik ten ukazuje bowiem, czy podmiot jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych przez upłynnienie wszystkich posiadanych składników aktywów obrotowych. Wzrost wartości bieżącej płynności będzie wskazywał na poprawę zdolności przedsiębiorstwa do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe, rosnące wartości omawianego wskaźnika.

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik bieżącej płynności
na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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

2) **wskaźnik szybkiej płynności** – wyraża się wzorem

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

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik szybkiej płynności
na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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
5.	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

3. Wskaźniki efektywności

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę lub

– w przypadku gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności

określają przyczyny tych problemów. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

1) **wskaźnik rotacji w dniach** – wyraża się wzorem:

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

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*

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. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wartości wskaźnika należności w dniach powinny być oczywiście możliwie niskie.

Tabela: Wytyczne do oceny - wskaźnik rotacji należności w dniach

na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

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

2) **wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach** – wyraża się wzorem:

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

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*

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 bieżących zobowiązań.

Tabela: Wytyczne do oceny - wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach

na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
-----	---------------------	-------

1.	do 60 dni	7
2.	od 61 dni do 90 dni	4
3.	powyżej 90 dni	0

4. Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany 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.

1) **wskaźnik zadłużenia aktywów** – wyraża się wzorem

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100}{\text{Aktywa razem}}$$

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia. Poziom zadłużenia ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wysoka wartość tego wskaźnika, świadczy o dużym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł obcych.

*Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zadłużenia aktywów
na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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

2) **wskaźnik wypłacalności** – wyraża się wzorem:

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

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: Wytyczne do oceny – wskaźnik wypłacalności
na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

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

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej

MSPZOZ Nr 2 w Wołominie

1. Sytuacja ekonomiczna za 2020 rok.

1.1 Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej MSPZOZ nr 2.

1.1.1 Analiza pozycji kształtujących wynik finansowy.

Głównymi przychodami MSPZOZ Nr 2 w Wołominie są przychody ze sprzedaży usług medycznych zgodnie z umowami zawartymi z Narodowym Funduszem Zdrowia dla pacjentów zgłaszających się po poradę. Poza usługami ujętymi w umowach z NFZ pracownicy ZOZ biorą czynny udział w akcjach profilaktycznych i promocji zdrowia. Niestety przez pandemię COVID-19 ten udział w roku 2020 został ograniczony, stąd niższe wyniki na sprzedaży.

Tabela 1: Przychody ze sprzedaży, i dynamika w okresie 2019-2020.

Wyszczególnienie	2019	2020	zmiana 2020/2019 (zł)	zmiana 2020/2019 (%)
Przychody netto z tytułu świadczonych usług - kontrakt z NFZ	3 514 551,87	3 433 953,13	-80 598,74	97,71
Inne	109 716,74	86 766,57	-22 950,17	79,08
Razem przychody:	3 624 268,61	3 520 719,70	-103 548,91	97,14

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

W porównaniu do 2019 roku w 2020r. nastąpił spadek przychodów o 2,86% spowodowany głównie sytuacją pandemii, jak również zmniejszeniem liczby pacjentów, oraz zakończeniem dofinansowania z NFZ za e-recepty.

Tabela 2: Struktura przychodów ze sprzedaży w okresie 2019-2020.

Wyszczególnienie	2019	2020	struktura 2019 (%)	struktura 2020 (%)
Przychody netto z tytułu świadczonych usług - kontrakt z NFZ	3 514 551,87	3 433 953,13	96,97	97,54
Inne	109 716,74	86 766,57	3,03	2,46
Razem przychody:	3 624 268,61	3 520 719,70	100,00	100,00

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

Analizując strukturę przychodów ze sprzedaży należy wskazać, iż jest ona względnie stała. Przychody ze świadczeń medycznych udzielanych w ramach umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia stanowią około 96-98% przychodów ze sprzedaży usług ogółem.

Tabela 3: Koszty działalności operacyjnej, ich struktura i dynamika w okresie 2019-2020.

Wyszczególnienie	2019	2020	struktura 2019 (%)	struktura 2020 (%)	zmiana 2020/2019	zmiana 2020/2019 (%)
Amortyzacja	58 337,78	99 148,26	1,71	3,17	40 810,48	169,96
Zużycie materiałów i energii	113 607,24	157 827,63	3,34	5,04	44 220,39	138,92
Usługi obce	1 173 491,02	1 137 970,86	34,48	36,35	-35 520,16	96,97
Podatki i opłaty	2 904,69	3 015,68	0,09	0,10	110,99	103,82
Wynagrodzenia	1 615 417,00	1 423 779,13	47,47	45,48	-191 637,87	88,14
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	295 262,47	283 629,56	8,68	9,06	-11 632,91	96,06
Pozostałe koszty rodzajowe	143 955,95	25 178,52	4,23	0,80	-118 777,43	17,49
Razem koszty operacyjne:	3 402 976,15	3 130 549,64	100,00	100,00	-272 426,51	91,99

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

Głównymi kosztami operacyjnymi MSPZOZ nr 2 są koszty wynagrodzeń, usług obcych, oraz ubezpieczeń społecznych, które stanowią łącznie 90,89% wszystkich kosztów operacyjnych. Wzrost kosztów zużycia materiałów i energii nastąpił głównie z tytułu zakupu materiałów i środków ochrony w związku z restrykcjami epidemiologicznymi i zapewnienie pracy w reżimie sanitarnym, oraz zwiększenia kosztów energii. Nastąpił również wzrost kosztów amortyzacji związany z zakupem sprzętu komputerowego, serwera, routera, centrali telefonicznej i urządzenia Sterylis VS-450 i aparatury EKG. Koszty wynagrodzeń się zmniejszyły, gdyż spora część personelu korzystała w 2020 roku z zasiłków z ZUS. Pozostałe koszty ze względu na negocjacje w umowach i ścisłą kontrolę w ograniczeniu kosztów osiągnęły wskaźniki ujemne.

Tabela 4: Wynik na pozostałej działalności operacyjnej w okresie 2019-2020 (zł).

Wyszczególnienie	2019	2020
Pozostałe przychody operacyjne:	125 003,11	86 944,50
Inne koszty operacyjne	56 337,79	44 626,68
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	68 665,32	42 317,82

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

Wynik na działalności operacyjnej 2020 roku jest niższy niż w 2019, gdyż ma to związek głównie z założeniem rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne, a rezerwy te na 2020 rok były niższe.

Tabela 5: Wynik na działalności finansowej w okresie 2019-2020 (zł).

Wyszczególnienie	2019	2020
Przychody finansowe:	17 659,37	2 938,21
w tym: Inne przychody finansowe	17 659,37	2 938,21
Koszty finansowe:	0,00	0,00
w tym: Inne koszty finansowe	0,00	0,00
Wynik na działalności finansowej	17 659,37	2 938,21

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

Przychody finansowe w 2020 roku się znacznie zmniejszyły. Przyczyną tego stanu rzeczy było wycofanie się banków z lokat, albo drastyczne zmniejszenie oprocentowania.

1.1.2 Analiza pozycji bilansowych.

Główną pozycją aktywów MSP ZOZ Nr 2 są aktywa obrotowe, które stanowiły w 2020r. 96,15% wartości aktywów ogółem. Główną pozycją aktywów obrotowych stanowią środki pieniężne składające się na krótkoterminowe aktywa finansowe. Świadczy to o zabezpieczeniu finansowym jednostki. Wartość aktywów trwałych maleje, co jest związane z amortyzacją środków trwałych. W 2020 roku doszły wartości niematerialne i prawne związane z zakupem oprogramowania ORAKLE.

Tabela 6: Aktywa i ich struktura w okresie 2019-2020.

Lp.	Aktywa	2019		2020	
		wartość	struktura (%)	wartość	struktura (%)
A.	Aktywa trwałe	102 473,51	3,99	117 880,69	3,85
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	18 942,00	0,62
II	Rzeczowe aktywa trwałe	102 473,51	3,99	98 938,69	3,23
B.	Aktywa obrotowe	2 466 216,85	96,01	2 942 199,02	96,15
I	Zapasy	12 120,18	0,47	9 882,22	0,32
II	Należności krótkoterminowe	304 809,61	11,87	322 353,27	10,53
III	Inwestycje krótkoterminowe	2 131 647,76	82,98	2 585 407,74	84,50
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	17 639,30	0,69	24 555,79	0,80
	Aktywa razem	2 568 690,36	100,00	3 060 079,71	100,00

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

Tabela 7: Pasywa oraz ich struktura w okresie 2019-2020

Lp.	Pasywa	2019		2020	
		wartość	struktura (%)	wartość	struktura (%)
A.	Kapitał (fundusz) własny	2 406 203,77	93,67	2 841 611,86	92,86
I	Fundusz podstawowy	2 098 586,62	81,70	2 406 203,77	78,63
VII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Zysk (strata) netto	307 617,15	11,97	435 408,09	14,23
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	162 486,59	6,33	218 467,85	7,14
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	162 486,59	6,33	218 467,85	7,14
IV	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pasywa razem	2 568 690,36	100,00	3 060 079,71	100,00

Źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego MSPZOZ nr 2

MSPZOZ Nr 2 na bieżąco spłaca wszystkie krótkoterminowe zobowiązania. Nie posiada zobowiązań wymagalnych. Główną pozycją pasywów MSPZOZ Nr 2 jest kapitał własny, który z roku na rok kwotowo rośnie. W zobowiązaniach krótkoterminowych występuje pozycja funduszy specjalnych ZFŚS w kwocie 977,64 zł, oraz pozycja utworzonych rezerw w kwocie 43.616,00 zł.

1.1.3 Analiza wskaźników sytuacji majątkowo – finansowej w 2020 roku.

Tabela 8: Wyniki oceny ekonomiczno – finansowej MSPZOZ nr 2

Lp.	Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1.	Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	12,06	5
		2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	11,99	5
		3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	15,47	5
		1. Razem:	15	
2.	Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	13,36	10
		2) wskaźnik szybkiej płynności	13,31	10
		2. Razem:	20	
3.	Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,51	3
		2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7,97	7
		3. Razem:	10	
4.	Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	7,14	10
		2) wskaźnik wypłacalności	0,08	10
		4. Razem:	20	
		Łączna wartość punktów:	65	

Wskaźnik zyskowności netto wyniósł 12,06%, co obrazuje, że zysk za 2020 rok stanowi 12,06% wszystkich przychodów jednostki. Ocena 5 tego wskaźnika świadczy o wysokiej efektywności gospodarki finansowej.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wynosi 11,99%, co wskazuje na efektywność działania jednostki z uwzględnieniem działalności podstawowej i działalności operacyjnej. Ocena 5 tego wskaźnika świadczy o wysokiej efektywności.

Wskaźnik zyskowności aktywów wynosi 15,47%. Wskaźnik ten wyznacza ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Ocena 5 tego wskaźnika świadczy o dużej zdolności do generowania zysku przez aktywa.

Wskaźnik bieżącej płynności wynosi 13,36%, a dobra ocena jest już powyżej 3%. Ocena wskaźnika wynosi 10, co oznacza, że podmiot ma wysoką zdolność do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych dokonywanych przez upłynnienie środków obrotowych. Otrzymana ocena oznacza, że wysokość aktywów obrotowych jest na tyle duża, że nie ma zagrożeń co do braku płynności bieżącej.

Wskaźnik szybkiej płynności wynosi 13,31% i również dostał ocenę 10. Oznacza to, że jednostka ma wysoką zdolność do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych płynnymi aktywami, czyli aktywami finansowymi (środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym) i krótkoterminowymi należnościami.

Wskaźniki efektywności, czyli wskaźnik rotacji należności wynoszący 32,51 dnia otrzymał ocenę 3, oraz wskaźnik rotacji zobowiązań wynoszący 7,97 dnia ocenę 7. Obydwa wskaźniki pokazują, że podmiot nie ma trudności w ściąganiu należności, ani regulowaniu swoich zobowiązań.

Wskaźnik zadłużenia aktywów wyniósł 7,14%, co daje ocenę 10 i świadczy o tym, że jest bardzo niski poziom finansowania aktywów kapitałami obcymi. Finansowanie opiera się głównie na środkach własnych podmiotu. Oznacza to bardzo wysoką wiarygodność podmiotu.

Wskaźnik wypłacalności wyniósł 0,08, co również daje ocenę 10. Wskaźnik ten określa jaka wielkość funduszy obcych przypada na jednostkę funduszu własnego. Taki wynik daje gwarancję, że jednostka nie ma zagrożenia utraty zdolności regulowania swoich zobowiązań. Podsumowując warto zauważyć, że podmiot uzyskał we wszystkich wskaźnikach najwyższe oceny. Bardzo dobrze świadczy to o gospodarce finansowej.

2. Prognoza planu finansowego na lata 2021 – 2023.

Wyszczególnienie	Na koniec 2018	Na koniec 2019	Prognoza 2020	Prognoza 2021	Prognoza 2022	Prognoza 2023
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3 511 046,58	3 624 268,61	3 520 000,00	3 407 600,00	3 480 000,00	3 500 000,00
od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 511 046,58	3 624 268,61	3 520 000,00	3 407 600,00	3 480 000,00	3 500 000,00

Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty działalności operacyjnej	3 321 151,06	3 402 976,15	3 462 090,00	3 502 846,00	3 451 500,00	3 428 500,00
Amortyzacja	71 405,81	58 337,78	45 000,00	95 000,00	40 000,00	39 000,00
Zużycie materiałów i energii	137 066,14	113 607,24	184 500,00	186 500,00	185 000,00	180 000,00
Usługi obce	951 904,73	1 173 491,02	1 222 000,00	1 247 700,00	1 235 000,00	1 200 000,00
Podatki i opłaty, w tym:	2 407,00	2 904,69	9 590,00	9 646,00	9 500,00	9 500,00
podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynagrodzenia	1 665 169,36	1 615 417,00	1 625 000,00	1 562 000,00	1 600 000,00	1 625 000,00
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	328 022,08	295 262,47	250 000,00	273 000,00	252 000,00	265 000,00
Pozostałe koszty rodzajowe	165 175,94	143 955,95	126 000,00	129 000,00	130 000,00	110 000,00
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	189 895,52	221 292,46	57 910,00	-95 246,00	28 500,00	71 500,00
Pozostałe przychody operacyjne	71 456,91	125 003,11	35 000,00	238 800,00	72 800,00	30 000,00
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne przychody operacyjne	71 456,91	125 003,11	35 000,00	238 800,00	72 800,00	30 000,00
Pozostałe koszty operacyjne	143 891,13	56 337,79	9 400,00	44 000,00	100,00	100,00
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne koszty operacyjne	143 891,13	56 337,79	9 400,00	44 000,00	100,00	100,00
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	117 461,30	289 957,78	83 510,00	99 554,00	101 200,00	101 400,00
Przychody finansowe	8 487,53	17 659,37	17 000,00	1 200,00	2 500,00	3 000,00
Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	8 487,53	17 659,37	17 000,00	1 200,00	17 000,00	3 000,00

Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	125 948,83	307 617,15	100 510,00	100 754,00	103 700,00	104 400,00
Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.-J.II.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto (I±J)	125 948,83	307 617,15	100 510,00	100 754,00	103 700,00	104 400,00
Podatek dochodowy	157,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto (K-L-M)	125 791,83	307 617,15	100 510,00	100 754,00	103 700,00	104 400,00

2.1 Założenia do prognozy finansowej na lata 2021 -2023.

2.1.1 Założenia do prognozy na 2021 rok.

Zaplanowano spadek przychodów ogółem o 3,19 % (około 112.000,00 zł) w stosunku do roku 2020 ze względu na zaobserwowany spadek pacjentów w związku z powstaniem w pobliskiej lokalizacji nowo otwartego NZOZ. Założono wzrost kosztów amortyzacji o kwotę około 50.000,00 zł ze względu na założenia uzyskania dotacji Dostępność Plus na zakup między innymi środków trwałych. Założono wysokość kosztów zużycia materiałów i energii na podobnym poziomie jak w roku 2020. Podwyższone koszty w porównaniu do tych sprzed pandemii związane są głównie z zakupem środków ochrony dla pracowników medycznych jak maseczki, fartuchy, przyłbice, gogle, oraz środków dezynfekcji. Usługi obce zaplanowano wyżej o około 25.000,00 w stosunku do roku poprzedniego. Wiąże się to z większą ilością osób zatrudnionych na kontraktach i wzrostem cen usług zwłaszcza medycznych. Wynagrodzenia zaplanowano niższe o około 63.000,00 zł w związku z tym że w 2020 koszty te były niższe ze względu , że pracownicy częściej korzystają ze zwolnień lekarskich i zasiłków.. W związku z przystąpieniem do PPK zaplanowano wzrost kosztów ZUS o około 23.000,00 zł. Pozostałe koszty są na podobnym poziomie. Pozostałe przychody operacyjne zaplanowano o 203.800,00 zł wyższe ze względu na wspomniane już ujęcie zamierzenia skorzystania z dotacji Dostępność Plus. Zysk zaplanowano na poziomie 100.754,00 zł.

2.1.2 Założenia do prognozy na 2022 rok.

Zaplanowano wzrost przychodów o 2,15 % w stosunku do 2021r. Założono spadek kosztów amortyzacji o około 45.000,00 zł, przyjmując założenie, że część wysokich kosztów amortyzacji stanowić będzie amortyzację jednorazową. Nie założono wzrostu kosztów zużycia materiałów i energii. Przyjęto wzrost kosztów wynagrodzeń o około 38.000,00 zł. Pozostałe przychody operacyjne są niższe

o około 166.000,00 zł ze względu że nie ma ujętej w planach dotacji jak w roku 2021. Pozostałe koszty kształtują się podobnie do roku 2020r. Zysk zaplanowano w kwocie 103.700,00 zł.

2.1.3 Założenia do prognozy na 2023 rok.

Zaplanowano wzrost przychodów o 0,58 % w stosunku do 2022r. Zużycie materiałów i energii, oraz pozostałych kosztów zaplanowano na poziomie podobnym do roku poprzedniego. Zysk zaplanowano na poziomie 104.400,00 zł.

3. Istotne informacje mające wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową MSP ZOZ nr 2.

3.1 Kadra

Stan zatrudnienia w MSP ZOZ Nr 2 w Wołominie jest dostosowany do prawidłowego działania dwóch przychodni tj. w Zagościńcu i w Wołominie.

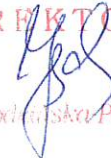
3.2 Zobowiązania

ZOZ posiada zdolność finansową i zawsze reguluje w terminie wszystkie zobowiązania. W najbliższych latach będzie przeznaczał środki finansowe na działalność statutową oraz na bieżące zakupy sprzętu jak również w miarę możliwości remonty obiektów.

Wołomin, 07.04.2021r.

GLÓWNY KSIĘGOWY

Joanna Gładowska

DYREKTOR

Dorota Jegodzińska-Pieczyna