

**UCHWAŁA NR XXI-91/2020
RADY MIEJSKIEJ W WOŁOMINIE**

z dnia 30 czerwca 2020 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Ośrodka Profilaktyki i Terapii Uzależnień -
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej 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 2020 r. poz. 713) oraz na podstawie art. 53a ust 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U z 2019 r. poz. 295 z późn. zm.) uchwala, co następuje:

§ 1. 1. Ocenia się pozytywnie sytuację ekonomiczno-finansową Ośrodka Profilaktyki i Terapii Uzależnień - Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej z siedzibą przy ul. Powstańców 12 w Wołominie.

2. Oceny dokonuje się na podstawie Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Ośrodka Profilaktyki i Terapii Uzależnień - Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej z siedzibą przy ul. Powstańców 12 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 Ośrodka Profilaktyki i Terapii Uzależnień - SP ZOZ 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 2019 r. poz. 295 z późn. zm.). Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2019 i zawiera:

1. analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 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 OPTU SPZOZ.

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 ZOZ-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

Ośrodek Profilaktyki i Terapii Uzależnień
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej
w Wołominie - 01
05-200 WOŁOMIN, ul. Powstańców 12
tel. 22 776-44-88, tel./fax 22 787-85-43
REGON 140727400, NIP 125-14-61-087
000000021408

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej

Ośrodka Profilaktyki i Terapii Uzależnień – Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wołominie.

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2020 r. poz. 295 t. j. z dnia 2020.02.25)

1. Sytuacja ekonomiczna za rok 2019

2. Analiza sytuacji ekonomiczno - finansowej OPTU-SPZOZ

Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia. Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej(Dz.U.2017 poz. 832).

3. Analiza pozycji kształtujących wynik finansowy

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

Głównymi przychodami OPTU-SPZOZ w Wołominie są przychody ze sprzedaży usług medycznych w zakresie świadczeń zapobiegawczo – leczniczych dla osób uzależnionych od alkoholu, hazardu, środków psychoaktywnych oraz członków ich rodzin, dla pacjentów ubezpieczonych w ramach powszechnego systemu ubezpieczeń zdrowotnych.

Ośrodek Profilaktyki i Terapii Uzależnień – Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wołominie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej.

Prognoza na okres 2020 – 2022 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. OPTU-SPZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno – finansowej z dodatnim wynikiem finansowym.

Tabela 1. Przychody ze sprzedaży usług w okresie 2018r. – 2019r.

Wyszczególnienie	Rok 2018	Rok 2019
Przychody netto z tytułu świadczonych usług – kontrakt z NFZ	1.108.981,78	975.948,52
Inne-odsetki bankowe	8.065,92	10.254,04
Razem przychody:	1.117.047,70	986.202,56

źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego OPTU- SPZOZ w Wołominie

Tabela 2. Zmiany i dynamika przychodów ze sprzedaży usług w okresie 2018r. – 2019r.

Wyszczególnienie	2018 / 2019	
Przychody netto z tytułu świadczonych usług – kontrakt z NFZ	-133.033,26	-11,99%
Inne-odsetki bankowe	2.188,12	27,12%
Razem przychody:	-130.845,14	15,13%

źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego OPTU- SPZOZ w Wołominie

W porównaniu do 2018 r., w 2019 r. w OPTU nastąpił spadek przychodów z tytułu świadczonych usług o -11,99% natomiast nastąpił wzrost przychodów z tytułu odsetek bankowych w wyniku lokaty środków finansowych o 27,12%.

Tabela 3. Struktura przychodów ze sprzedaży usług w okresie 2018 r. – 2019 r.

Wyszczególnienie	2018		2019	
Przychody netto z tytułu świadczonych usług – kontrakt z NFZ	1.108.981,78	99%	975.948,52	99%
Inne-odsetki bankowe	8.065,92	1%	10.254,04	1%
Razem przychody:	1.117.047,70	100%	986.202,56	100%

źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego OPTU- SPZOZ w Wołominie

Analizując strukturę przychodów ze sprzedaży należy wskazać, iż jest ona względnie stała. Przychody ze świadczeń medycznych udzielanych w ramach umowy z NFZ stanowi 99% przychodów ze sprzedaży usług ogółem w roku 2019.

Jest to jeden z czynników ryzyka w działalności OPTU – SPZOZ, zwłaszcza w sytuacji gdy NFZ nieznacznie obniża poziom finansowania, a koszty obsługi medycznej, informatycznej, mediów wciąż wzrastają.

Tabela 4. Koszty działalności operacyjnej i ich struktura w okresie 2018r. – 2019r.

Wyszczególnienie	2018		2019	
Amortyzacja	5.808,27	1%	12.079,65	1%
Zużycie materiałów i energii	132.574,03	6%	119.777,11	6%
Usługi obce	593.011,09	29%	594.645,62	29%
Podatki i opłaty	15.503,53	1%	17.453,03	1%
Wynagrodzenia	1.111.039,82	54%	1.093.624,46	53%
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	175.834,84	8%	199.452,70	9%
Pozostałe koszty rodzajowe	27.363,69	1%	9.053,44	1%
Razem koszty operacyjne:	2.061.135,27	100%	2.046.086,01	100%

źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego OPTU- SPZOK w Wołominie

Głównymi kosztami operacyjnymi OPTU- SPZOK są koszty wynagrodzeń, usług obcych, zużycia materiałów i energii oraz ubezpieczeń społecznych, które łącznie w 2019r. stanowią 97% wszystkich kosztów operacyjnych.

Tabela 5. Zmiany i dynamika kosztów działalności operacyjnej w okresie 2018r. – 2019r.

Wyszczególnienie	2018/2019	
Amortyzacja	6.271,38	107,97%
Zużycie materiałów i energii	-12.796,92	-9,65 %
Usługi obce	1.634,53	0,27 %
Podatki i opłaty	1.949,50	12,57 %
Wynagrodzenia	-17.415,36	-1,56 %
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	23.617,86	13,43 %
Pozostałe koszty rodzajowe	-18.310,25	-66,91 %
Razem koszty operacyjne:	-15.049,26	-0,73%

źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego OPTU- SPZOK w Wołominie

Koszty działalności operacyjnej wykazują z okresu na okres tendencję malejącą.

W 2019r. nastąpił znaczny spadek kosztów zakupu materiałów i energii o 9,65% tj. o kwotę 12.796,92 zł., wynagrodzeń o 1,56 % w kwocie 17.415,36 zł (zmiana struktury zatrudnienia tj. zmniejszenie ilości pracowników etatowych na rzecz pracowników kontraktowych) oraz w pozostałych kosztach rodzajowych o 66,91% tj. w kwocie 18.310,25 zł. Natomiast wzrost kosztów z tytułu amortyzacji o 107,97% o kwotę 6.271,38, usług obcych o 0,27 % tj. o kwotę

1.634,53 zł., podatki o opłaty o 12,57% o kwotę 1.949,50, składek na ubezpieczenie społeczne o 13,43 % tj. w kwocie 23.617,86 zł w stosunku do 2018 r.

W kontekście powyższych danych należy wskazać na fakt, iż w 2019r. w wyniku spadku przychodów ze sprzedaży usług nastąpił spadek kosztów działalności operacyjnej.

Tabela 6. Wynik na pozostałej działalności operacyjnej w okresie 2018r. – 2019r.

Wyszczególnienie	Rok 2018	Rok 2019
Pozostałe przychody operacyjne:	978.430,26	1.100.843,42
Dotacja celowa	977.813,05	1.100.636,62
Inne przychody operacyjne	617,21	206,80
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	26.276,77	30.705,93

źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego OPTU- SPZOK w Wołominie

W 2019 r. OPTU- SPZOK nastąpił wzrost na pozostałej działalności operacyjnej spowodowany wzrostem dotacji celowej.

Tabela 7. Wynik na działalności finansowej w okresie 2018r. - 2019r.

Wyszczególnienie	Rok 2018	Rok 2019
Przychody finansowe:	8.065,92	10.254,04
odsetki	8.065,92	10.254,04
Koszty finansowe:	0,00	0,00
odsetki	0,00	0,00
Wynik na działalności finansowej	34.342,69	40.959,97

źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego OPTU- SPZOK w Wołominie

Należy zaznaczyć, iż na zwiększenie wyniku finansowego miał fakt, wzrostu odsetek bankowych oraz zmniejszenie kosztów zużycia materiałów i energii, wynagrodzeń a także pozostałych kosztów rodzajowych.

4. Analiza pozycji bilansowych.

Główną pozycją aktywów OPTU- SPZOZ są aktywa obrotowe, które stanowiły w 2019 r. 95 % wartości aktywów ogółem. W wartościach aktywów trwałych następuje wzrost w wyniku zakupu wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych.

Tabela 8. Aktywa i ich struktura w okresie 2018r. – 2019r.

Lp.	Aktywa	2018		2019	
		kwota	%	kwota	%
A.	Aktywa trwałe	34.352,28	3%	56.611,55	5%
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0%	11.783,40	1%
II	Rzeczowe aktywa trwałe	34.352,28	3%	44.828,15	4%
B	Aktywa obrotowe	1.262.975,50	97%	1.182.576,95	95%
I	Zapasy	0,00	0%	0,00	0%
II	Należności krótkoterminowe	85.875,22	7%	79.293,35	6%
III	Inwestycje krótkoterminowe	1.177.100,28	90%	1.103.283,60	89%
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0%	0,00	0%
	Aktywa razem	1.297.327,78	100%	1.239.188,50	100%

źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego OPTU- SPZOZ w Wołominie

W 2019 r. aktywa obrotowe stanowiły 95% aktywów ogółem, a ich główną pozycją są inwestycje krótkoterminowe oraz należności krótkoterminowe. Od 2019r. wartość aktywów razem pozostaje na relatywnie stałym poziomie.

Tabela 9. Pasywa i ich struktura w okresie 2018r - 2019r.

Lp.	Pasywa	2018		2019	
		kwota	%	kwota	%
A.	Kapitał (fundusz) własny	1.188.960,75	91,6%	1.228.824,63	99,16%
I	Fundusz zapasowy	165.223,41	12,7%	199.562,33	16,10%
VII	Zysk(strata) z lat ubiegłych	989.394,65	76,3%	988.302,33	79,76%
VIII	Zysk (strata) netto	34.342,69	2,6%	40.959,97	3,30%
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	108.367,03	8,4%	10.363,87	0,84%
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0%	0,00	0%
III	Zobowiązania krótkoterminowe	108.367,03	8,4%	10.363,87	0,84%
IV	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0%	0,00	0%
	Pasywa razem	1.297.327,78	100%	1.239.188,50	100%

źródło: opracowano na podstawie sprawozdania finansowego OPTU- SPZOZ

Główną pozycją pasywów OPTU- SPZOZ jest kapitał własny. Jego wartość w 2018r. wyniósł 91,6% natomiast w 2019r. udział kapitału własnego wyniósł 99,16 %.

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w 2019r. stanowiły 0,84 % , według stanu na 31.12,2019r. OPTU- SPZOZ w Wołominie nie posiada zobowiązań długoterminowych, taka sytuacja oznacza finansowanie działalności zobowiązaniami krótkoterminowymi.

W zobowiązaniach krótkoterminowych występuje pozycja dotycząca funduszy specjalnych tj. ZFŚS. W roku 2019 OPTU- SPZOZ w Wołominie na bieżąco, w terminie spłacał wszystkie krótkoterminowe zobowiązania publiczno prawne, jak również zobowiązania cywilno-prawne. OPTU- SPZOZ nie posiada zobowiązań wymagalnych.

5. Analiza wskaźników sytuacji majątkowo – finansowej w 2019r.

Tabela 10. Wyniki oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej OPTU- SPZOZ

Lp.	Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1.	Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	4,1	5
		2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3,1	4
		3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3,2	4
			1. Razem:	13
2.	Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	10,6	10
		2) wskaźnik szybkiej płynności	10,6	10
			2.Razem:	20
3.	Wskaźnik efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3
		2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	22	7
			3.Razem:	10
4.	Wskaźnik zadłużenia	1)wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0,83	10
		2)wskaźnik wypłacalności	0,84	8
			4.Razem:	18
Łączna wartość punktów:				61

Ad.1 Wskaźniki zyskowności przyjmują dość wysoką wartość 13 z uwagi, iż OPTU- SPZOZ wygenerował dochód na koniec 2019 roku.

Ad.2 Wartość wskaźników płynności finansowej w wysokości 20 w okresie 2019 roku należy uznać za wartości pożądane. Ponadto można stwierdzić, że nie występuje ryzyko utraty przez OPTU- SPZOZ zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

Ad.3.1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach) informuje, iż OPTU- SPZOZ oczekuje na uzyskanie należności za świadczone usługi z NFZ średnio w skali roku 30 dni i nie występują trudności ze ściągalnością należności, co w konsekwencji rzutuje na zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Ad.3.2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określił, iż do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych, OPTU- SPZOZ potrzebuje 22 dni. Wysokość tego wskaźnika informuje o braku trudności w regulowaniu bieżących zobowiązań.

Ad.4.1. Wskaźnik zadłużenia, który informuje o skali zadłużenia OPTU- SPZOZ, tj. stopniu obciążenia majątku zobowiązaniami OPTU- SPZOZ w 2019 roku, w tym funduszu specjalny (ZFŚS) mieścił się poniżej 40% w pożądanym granicach.

Ad.4.2. Wskaźnik wypłacalności na poziomie 0,84 wskazuje na zdolność do regulowania przez OPTU - SPZOZ zobowiązań.

6. Prognoza sytuacji ekonomiczno - finansowej na lata 2020 – 2022

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2020r.w zł
I.	Przychody ogółem	2.095.908,00
1.	Przychody ze sprzedaży	1.163.690,00
1.1	Sprzedaż usług w tym:	1.163.690,00
1.1.1	- przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia	891.432,00
1.1.2	- przychody z NFZ – nad wykonania	272.258,00
2.	Pozostałe przychody operacyjne w tym:	932.218,00
2.1.	- dotacja celowa	921.218,00
2.2.	- inne przychody operacyjne	11.000,00
3.	Przychody finansowe	0,00
4.	Zyski nadzwyczajne	0,00
II	Koszty ogółem	2.086.908,00
1.	Koszty działalności operacyjnej w tym:	2.086.908,00
1.1	- amortyzacja	11.000,00
1.2	- materiały i energia	129.810,00
1.3	- usługi obce	555.000,00
1.4	- podatki i opłaty	17.000,00
1.5	- wynagrodzenia	1.143.000,00
1.6	- ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	205.598,00
1.7	- pozostałe koszty rodzajowe	25.500,00
2.	Koszty finansowe	0,00
3.	Straty nadzwyczajne	0.00
III.	Wynik brutto	9.000,00
IV.	Wynik netto	9.000,00

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza planu na 2021r.w zł
I.	Przychody ogółem	1.897.500,00
1.	Przychody ze sprzedaży	970.000,00
1.1	Sprzedaż usług w tym:	970.000,00
1.1.1	- przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia	970.000,00
2.	Pozostałe przychody operacyjne w tym:	927.500,00
2.1.	- dotacja celowa	920.000,00
2.2	- inne przychody operacyjne	7.500,00
3.	Przychody finansowe	0
4.	Zyski nadzwyczajne	0
II	Koszty ogółem	1.895.500,00
1.	Koszty działalności operacyjnej w tym:	1.895.500,00
1.1	- amortyzacja	5.000,00
1.2	- materiały i energia	119.000,00
1.3	- usługi obce	472.500,00
1.4	- podatki i opłaty	9.000,00
1.5	- wynagrodzenia	1.104.000,00
1.6	- ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	175.500,00
1.7	- pozostałe koszty rodzajowe	10.500,00
2.	Koszty finansowe	0
3.	Straty nadzwyczajne	0
III.	Wynik brutto	2.000,00
IV.	Wynik netto	2.000,00

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza planu na 2022r.w zł
I.	Przychody ogółem	1.953.400,00
1.	Przychody ze sprzedaży	980.000,00
1.1	Sprzedaż usług w tym:	980.000,00
1.1.1	- przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia	980.000,00
2.	Pozostałe przychody operacyjne w tym:	973.400,00
2.1.	- dotacja celowa	965.000,00
2.2.	- inne przychody operacyjne	8.400,00
3.	Przychody finansowe	0
4.	Zyski nadzwyczajne	0
II	Koszty ogółem	1.950.400,00
1.	Koszty działalności operacyjnej w tym:	1.950.400,00
1.1	- amortyzacja	6.000,00
1.2	- materiały i energia	128.000,00
1.3	- usługi obce	490.900,00
1.4	- podatki i opłaty	16.000,00
1.5	- wynagrodzenia	1.116.000,00
1.6	- ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	178.000,00
1.7	- pozostałe koszty rodzajowe	15.500,00
2.	Koszty finansowe	0
3.	Straty nadzwyczajne	0
III.	Wynik brutto	3.000,00
IV.	Wynik netto	3.000,00

Założenia do planów finansowych na lata 2020- 2022 roku

1. Założenia do planu finansowego dla 2020 roku

- Na rok 2020 zaplanowano wzrost przychodów o kwotę 187.741,48 zł. tj. w wysokości 16,13% w odniesieniu do roku poprzedniego za świadczenie usług medycznych, w związku z wypłatą za nadwykonania przez NFZ .
- założono obniżenie pozostałych przychodów operacyjnych o kwotę 178.672,66 zł tj. w wysokości 16,08 % przychodów roku poprzedniego.
- założono obniżenie kosztów amortyzacji o kwotę 1.079,65 zł tj. w wysokości 8,93 % kosztów roku poprzedniego,
- założono wzrost kosztów zużycia materiałów i energii o kwotę 10.041,89 zł co stanowi obniżenie o 7,73% w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono obniżenie kosztów usług obcych o kwotę 39.645,62 zł co stanowi obniżenie o 6,66 % w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono obniżenie kosztów podatków i opłat o 453,03 zł co stanowi wzrost o 2,59 % w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono wzrost kosztów wynagrodzeń o kwotę 49.375,54 zł co stanowi 8,30 % w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono wzrost kosztów ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń o kwotę 6.145,30 zł co stanowi 2,98 % w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono wzrost pozostałych kosztów rodzajowych o kwotę 16.446,56 zł co stanowi 64,49 % w odniesieniu do roku poprzedniego,
- odstąpiono od zaplanowania kosztów finansowych z uwagi na terminowe regulowanie zobowiązań,
- pozostałe dane zaplanowano na względnie stałym poziomie.

W 2020 roku zaplanowano zysk netto na poziomie 9.000,00 zł.

2. Założenia do prognozy planu finansowego dla 2021 roku

- zaplanowano obniżenie przychodów o kwotę 198.408,00 zł. w wysokości 9,46% przychodów roku poprzedniego,
- założono obniżenie pozostałych przychodów operacyjnych o kwotę 4.718,00 zł. w wysokości 0,50 % roku poprzedniego,
- założono obniżenie kosztów amortyzacji o kwotę 6.000,00 zł tj. w wysokości 54,54 % kosztów roku poprzedniego,
- założono obniżenie kosztów zużycia materiałów i energii o kwotę 10.810,00 zł co stanowi obniżenie o 8,32 % w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono obniżenie kosztów usług obcych o kwotę 82.500,00 zł tj. w wysokości 14,86% kosztów roku poprzedniego,
- założono obniżenie kosztów podatków i opłat o kwotę 8.000,00 zł co stanowi obniżenie o 47,05 % w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono obniżenie kosztów wynagrodzeń o kwotę 39.000,00 zł co stanowi 3,41% w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono obniżenie kosztów ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń o kwotę 30.098,00 zł co stanowi 14,63 % w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono obniżenie pozostałych kosztów rodzajowych o kwotę 15.000,00 zł tj. w wysokości 58,82 % do roku poprzedniego,
- odstąpiono od zaplanowania kosztów finansowych z uwagi na terminowe regulowanie zobowiązań,
- pozostałe dane zaplanowano na względnie stałym poziomie.

W 2021 roku zaplanowano zysk netto na poziomie 2.000,00 zł

3. Założenia do prognozy planu finansowego dla 2022 roku

- zaplanowano wzrost przychodów o kwotę 55.900,00 zł. w wysokości 2,86% przychodów roku poprzedniego,
- założono wzrost pozostałych przychodów operacyjnych o kwotę 45.900,00 zł. w wysokości 4,71 % roku poprzedniego,
- założono wzrost kosztów zużycia materiałów i energii o kwotę 9.000,00zł co stanowi wzrost o 7,03 % w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono wzrost kosztów usług obcych o kwotę 19.400,00 zł co stanowi wzrost o 3,94 % w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono wzrost kosztów podatków i opłat o kwotę 7.000,00 zł co stanowi wzrost o 43,75 % w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono wzrost kosztów wynagrodzeń o kwotę 12.000,00 zł co stanowi 1,07 % w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono wzrost kosztów ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń o kwotę 2.500,00 zł co stanowi 1,40 % w odniesieniu do roku poprzedniego,
- założono wzrost pozostałych kosztów rodzajowych o kwotę 5.000,00 zł co stanowi 32,25% w odniesieniu do roku poprzedniego,
- pozostałe dane zaplanowano na względnie stałym poziomie.

Z uwagi na zmieniającą się sytuację i reformę w służbie zdrowia trudno prognozować plan finansowy na rok 2022, dlatego zaplanowano zysk netto na poziomie 3.000,00 zł.

7. Istotne informacje mające wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową OPTU – SPZPZ

1. Kadra

Stan zatrudnienia w OPTU – SPZOZ w Wołominie jest optymalny do prawidłowego funkcjonowania SPZOZ. W tym celu stan zatrudnienia jest na bieżąco monitorowany. Sytuacja taka zapobiega generowaniu znacznych kosztów wynagrodzeń i ich pochodnych.

Należy również zaznaczyć, iż OPTU – SPZOZ posiada zdolność finansową do terminowego regulowania wszystkich zobowiązań publiczno – prawnych i cywilno – prawnych. Potwierdzeniem tego jest brak zobowiązań. Ponadto przedstawione wskaźniki pozwalają na pozytywną ocenę sytuacji – ekonomiczno – finansowej OPTU – SPZOZ.

GLÓWNY KSIĘGOWY

Krystyna Groszyk

13

DYREKTOR

mgr J. Gawłowska
mgr J. Gawłowska