

**Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego Gminnego
Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Rymanowie**

Charakterystyka SPG ZOZ w Rymanowie

Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Rymanowie prowadzony jest w formie samodzielnego zakładu, posiadającego osobowość prawną w rozumieniu przepisów prawa cywilnego. Podejmuje działania we własnym zakresie i na własny rachunek.

Zgodnie ze statutem Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rymanowie działalność zakładu regulują następujące przepisy:

1. Ustawa z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2018 r. poz. 160),
2. Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077),
3. Statut zatwierdzony Uchwałą Nr LI/474/18 z dnia 23 lutego 2018 r. Rady Miejskiej w Rymanowie,
4. Przepisy odrębne.

Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Rymanowie powstał z przekształcenia Wojewódzkiego Szpitala Podkarpackiego im. Jana Pawła II w Krośnie. Przekształcenie polegało na wyłączeniu ze struktur organizacyjnych Szpitala, zarządzeniem Wojewody Krośnieńskiego nr 122 z dnia 16 listopada 1998 r. i utworzeniu Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej, decyzją z 27 listopada 1998 r. W 1998 r. 17 grudnia SPG ZOZ został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego. Działalność swoją Zakład prowadzi, na rzecz pacjentów zamieszkałych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, przy czym podstawowym obszarem udzielania świadczeń zdrowotnych jest Gmina Rymanów. Podmiotem tworzącym Zakład jest Gmina Rymanów.

Podstawowym celem Zakładu jest udzielanie świadczeń zdrowotnych polegających na zachowaniu i ratowaniu zdrowia i życia, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz podejmowanie innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia lub przepisów odrębnych regulujących zasady ich wykonania.

Do zadań Zakładu należy udzielanie świadczeń w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, obejmującej świadczenia profilaktyczne, diagnostyczne, lecznicze, rehabilitacyjne i pielęgnacyjne z zakresu medycyny rodzinnej, ogólnej, świadczenia ambulatoryjnej opieki specjalistycznej z zakresu: okulistyki, otolaryngologii, położnictwa i ginekologii, urologii, świadczenia ogólnostomatologiczne oraz rehabilitacji leczniczej.

SPG ZOZ w Rymanowie finansuje swoją działalność poprzez umowy zawarte z Podkarpackim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia w Rzeszowie.

Innymi źródłami finansowania są odpłatne świadczenia dla pacjentów bez skierowania lekarza rodzinnego i dla osób nieuprawnionych, świadczenia usług medycyny pracy dla pracodawców oraz usługi niemedyczne takie jak wynajem gabinetów i lokali użytkowych.

Zakład samodzielnie gospodaruje przekazanym w nieodpłatne użytkowanie majątkiem, oraz majątkiem własnym (otrzymanym lub zakupionym).

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Rymanowie opracowano na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz.U. z 2018 r. poz. 160), oraz rozporządzenia 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).

Zgodnie z w/w rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym jak i prognozowanym przyporządkowano ocenę punktową.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

$$1) \text{ wskaźnik zyskowności netto (\%)} = \frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

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

Wskaźnik zyskowności netto SPG ZOZ w Rymanowie:

$$1) \text{ wskaźnik zyskowności netto (\%)} = \frac{349446,56 \times 100\%}{5159264,86 + 43917,05 + 4408,50} = 6,71\%$$

Ocena : 5

$$2) \text{ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (\%)} = \frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 3,0%	3
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4
4	powyżej 5,0%	5

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

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej SPG ZOZ w Rymanowie:

$$2) \text{ wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (\%)} = \frac{346821,06 \times 100\%}{5159264,86 + 43917,05} = 6,67\%$$

Ocena : 5

$$3) \text{ wskaźnik zyskowności aktywów (\%)} = \frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Wskaźnik zyskowności aktywów SPG ZOZ w Rymanowie:

$$3) \text{ wskaźnik zyskowności aktywów (\%)} = \frac{349446,56 \times 100\%}{2371099,82} = 14,74\%$$

Ocena : 5

2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

$$1) \text{ wskaźnik bieżącej płynności} = \frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okres spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	4
3	powyżej 1,0 do 1,5	8
4	powyżej 1,5 do 3,00	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0zł	10

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

Wskaźnik bieżącej płynności SPG ZOZ w Rymanowie:

$$1) \text{ wskaźnik bieżącej płynności} = \frac{1196538,65 - 6921,57}{282270,38} = 4,21$$

Ocena: 10

$$2) \text{ wskaźnik szybkiej płynności} = \frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okres spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,50	0
2	od 0,50 do 1,00	8
3	powyżej 1,0 do 2,50	13
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0zł	10

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

Wskaźnik szybkiej płynności SPG ZOZ w Rymanowie:

$$2) \text{ wskaźnik szybkiej płynności} = \frac{1196538,65 - 6921,57 - 6284,14}{282270,38} = 4,19$$

Ocena: 10

3. Wskaźniki efektywności

$$1) \text{ wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów imateriałów}}$$

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 45 dni	3
2	od 45 dni do 60 dni	2
3	od 61 dni do 90 dni	1
4	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) SPG ZOZ w Rymanowie:

$$2) \text{ wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{440649,72 \times 365}{5159264,86} = 31,17$$

Ocena: 3

$$2) \text{ wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) SPG ZOZ w Rymanowie:

$$2) \text{ wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{191531,09 \times 365}{5159264,86} = 13,55$$

Ocena: 7

4. Wskaźniki zadłużenia

$$1) \text{ wskaźnik zadłużenia aktywów (\%)} = \frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania})}{\text{Aktywa razem}} \times 100\%$$

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

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

Wskaźnik zadłużenia aktywów SPG ZOZ w Rymanowie:

$$1) \text{ wskaźnik zadłużenia aktywów (\%)} = \frac{282270,38 \times 100}{2503701,64} = 11,28\%$$

Ocena: 10

$$2) \text{ wskaźnik wypłacalności} = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	od 0,00 do 0,50	10
2	od 0,51 do 1,00	8
3	powyżej 1,01 do 2,00	6
4	powyżej 2,01 do 4,00	4
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Wskaźnik wypłacalności SPG ZOZ w Rymanowie:

$$1) \text{ wskaźnik wypłacalności} = \frac{282270,38}{1248962,96} = 0,23$$

Ocena: 10

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2017 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	6,71	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	6,67	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	14,74	5
		1. Razem:	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	4,21	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	4,19	10
		2. Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	14	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	11,28	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,23	10
		4. Razem:	20
Łączna wartość punktów			65

SPG ZOZ w Rymanowie wykazał w 2017 roku dodatni wynik finansowy netto, oraz zysk na wszystkich rodzajach działalności co spowodowało, że wszystkie wskaźniki zyskowności są wartościami dodatnimi. Świadczy to o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

W 2017 roku odnotowano również wystarczającą płynność finansową, co oznacza, że posiadano zdolność do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Relacja aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych jest korzystna.

W strukturze zapasów przedsiębiorstwa występują jedynie materiały, które mają płynny charakter z uwagi na systematyczne wykorzystywanie ich w bieżącej działalności placówki. Zapas materiałów w analizowanym okresie był stosunkowo niski, niski był również poziom rozliczeń międzyokresowych czynnych, należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy nie wystąpiły.

Okres spłaty należności jest stosunkowo krótki i wynosi 31,17 dni, co oznacza, że podmiot oczekuje na uzyskanie należności za świadczone usługi niespełna 32 dni.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w analizowanym okresie wynosił 13,55 dni, co oznacza okres jaki jest potrzebny SPG ZOZ w Rymanowie do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Taki poziom wskaźnika świadczy o tym, że podmiot nie ma trudności w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźnik zadłużenia aktywów w 2017 roku wynosił 11,28%. Wskaźnik ten informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zatem majątek Zakładu w badanym okresie był finansowany własnymi środkami w 88,72%. Można zatem stwierdzić, że poziom zadłużenia placówki nie był dla niej istotnym problemem.

Tendencję tę potwierdza wskaźnik wypłacalności, który wynosił 0,23. Oznacza to, że na złotówkę kapitałów własnych przypadało 0,23 zł długów.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń

Prognozowane dane sprawozdawczości finansowej SPG ZOZ w Rymanowie niezbędne do analizy wskaźnikowej zawierają załączniki do raportu.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej, osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego. Prognozując dane finansowe Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Rymanowie zakłada w kolejnych latach wzrost przychodów ze sprzedaży produktów i usług. Przewiduje się nieznaczny wzrost wartości kontraktów z NFZ, oraz wzrost sprzedaży usług medycznych na rzecz osób fizycznych. Placówka nie osiąga przychodów ze sprzedaży towarów i materiałów. Planowane są pozostałe przychody operacyjne i przychody finansowe. Postępujący proces wzrostu przeciętnego poziomu cen w gospodarce, w tym na rynku usług medycznych, rosnące koszty zatrudnienia przekładają się na wzrost ogólnych kosztów placówki.

W strukturze zapasów przedsiębiorstwa występują jedynie materiały, które mają płynny charakter z uwagi na systematyczne wykorzystywanie ich w bieżącej działalności placówki dlatego też wartość zapasów w prognozowanych latach jest na podobnym poziomie.

Należności z tytułu dostawy i usług dotyczą głównie należności z POW NFZ i planowane są na poziomie miesięcznego kontraktu.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów dotyczą polis ubezpieczeniowych na kolejne lata obrotowe.

Fundusz własny stanowi fundusz podstawowy (założycielski), powiększony o wynik finansowy za lata ubiegłe, oraz wynik finansowy za bieżący rok obrotowy.

Zobowiązania krótkoterminowe uwzględniają prawdopodobne zobowiązania z tytułu dostaw i usług, z tytułu podatków i ubezpieczeń społecznych, oraz innych zobowiązań.

1. Wskaźniki zyskowności

$$1). \text{wskaźnik zyskowności netto (\%)} = \frac{127800,00 \times 100}{5399000} = 2,37\%$$

2018 rok

Ocena : 4

$$\text{wskaźnik zyskowności netto (\%)} = \frac{129500,00 \times 100}{5455000,00} = 2,38\%$$

2019 rok

Ocena : 4

$$\text{wskaźnik zyskowności netto (\%)} = \frac{130400,00 \times 100}{5507000,00} = 2,37\%$$

2020 rok

Ocena : 4

2). wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = $\frac{127800,00 \times 100}{5395000,90} = 2,37\%$

2018 rok

Ocena : 3

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = $\frac{129500,00 \times 100}{5451000,00} = 2,38\%$

2019 rok

Ocena : 3

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = $\frac{130400,00 \times 100}{5503000,00} = 2,37\%$

2020 rok

Ocena : 3

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = $\frac{127800,00 \times 100}{2504250,82} = 5,11\%$

2018 rok

Ocena : 5

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = $\frac{129500,00 \times 100}{2784400,00} = 4,65\%$

2019 rok

Ocena : 5

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = $\frac{130400,00 \times 100}{3044500,00} = 4,29\%$

2020 rok

Ocena : 5

2. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{1183800,00 - 7000,00}{284000,00} = 4,14$

2018 rok

Ocena: 10

wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{1113000,00 - 8000,00}{293000,00} = 3,77$

2019 rok

Ocena: 10

wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{1153000,00 - 9000,00}{296100,00} = 3,86$

2020 rok

Ocena: 10

2) wskaźnik szybkiej płynności = $\frac{1183800,00 - 7000,00 - 7000,00}{284000,00} = 4,11$

2018 rok

Ocena: 10

wskaźnik szybkiej płynności = $\frac{1113000,00 - 8000,00 - 7000,00}{293000,00} = 3,75$

2019 rok

Ocena: 10

$$\text{wskaźnik szybkiej płynności} = \frac{1153000,00 - 9000,00 - 7000,00}{296100,00} = 3,84$$

2020 rok

Ocena: 10

3. Wskaźniki efektywności

$$1) \text{ wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{499191,87 \times 365}{5325000,00} = 34,24$$

2018 rok

Ocena: 3

$$\text{wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{527500,00 \times 365}{5380000,00} = 35,79$$

2019 rok

Ocena: 3

$$\text{wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{5400000,00 \times 365}{5408000,00} = 36,45$$

2020 rok

Ocena: 3

$$2) \text{ wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{184486,99 \times 365}{5325000,00} = 12,64$$

2018 rok

Ocena: 7

$$\text{wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{187500,00 \times 365}{5380000,00} = 12,72$$

2019 rok

Ocena: 7

$$\text{wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{192500,00 \times 365}{5408000,00} = 12,99$$

2020 rok

Ocena: 7

4. Wskaźniki zadłużenia

$$1) \text{ wskaźnik zadłużenia aktywów (\%)} = \frac{284000,00 \times 100}{2504800,00} = 11,34\%$$

2018 rok

Ocena: 10

$$\text{wskaźnik zadłużenia aktywów (\%)} = \frac{293000,00 \times 100}{3064000,00} = 9,57\%$$

2019 rok

Ocena: 10

$$\text{wskaźnik zadłużenia aktywów (\%)} = \frac{296100,00 \times 100}{3025000,00} = 9,79\%$$

2020 rok

Ocena: 10

$$2) \text{ wskaźnik wypłacalności} = \frac{284000,00}{1277800,00} = 0,22$$

2018 rok

Ocena: 10

$$\text{wskaźnik wypłacalności} = \frac{293000,00}{1358006,00} = 0,22$$

2019 rok

Ocena: 10

$$\text{wskaźnik wypłacalności} = \frac{296100,00}{1358900,00} = 0,22$$

2020 rok

Ocena: 10

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za kolejne trzy lata obrotowe – 2018, 2019 i 2020 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika			Ocena				
		2018	2019	2020	2018	2019	2020		
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	2,37	2,38	2,37	4	4	4		
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,37	2,38	2,37	3	3	3		
	3) wskaźnik zyskowności aktywów(%)	5,11	4,65	4,29	5	5	5		
		1. Razem:			12	12	12		
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	4,14	3,77	3,86	10	10	10		
	2) wskaźnik szybkiej płynności	4,11	3,75	3,84	10	10	10		
		2. Razem:			20	20	20		
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34	36	36	3	3	3		
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	13	13	13	7	7	7		
		3. Razem:			10	10	10		
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	11,34	9,57	9,79	10	10	10		
	2) wskaźnik wypłacalności	0,22	0,22	0,22	10	10	10		
		4. Razem:			20	20	20		
				Łączna wartość punktów			62	62	62

SPG ZOZ w Rymanowie na kolejne trzy lata obrotowe prognozuje dodatni wynik finansowy netto, oraz zysk na wszystkich rodzajach działalności w wyniku czego wszystkie wskaźniki zyskowności są wartościami dodatnimi.

Planuje się również wystarczającą płynność finansową, co oznacza, że placówka zamierza w terminie regulować zobowiązania krótkoterminowe.

Okres spłaty należności jest stosunkowo krótki i wynosi maksymalnie 34,24 dnia w 2018 roku.

Najwyższy wskaźnik rotacji zobowiązań w prognozowanych okresach wynosi 12,99 dni w 2020 roku, jest to czas potrzebny do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Taki poziom wskaźnika świadczy o tym, że SPG ZOZ w Rymanowie nie przewiduje trudności w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźnik zadłużenia aktywów kształtuje się na porównywalnym poziomie i wynosi kolejno 11,34%, 9,57% i 9,79%. Zatem majątek firmy w prognozowanych okresach planuje się finansować własnymi środkami w 88,66% - 2018r., 90,43% - 2019r. oraz 90,21% w 2020 roku. Można zatem stwierdzić, że poziom zadłużenia placówki nie będzie stanowił dla niej w przyszłości istotnego problemu, co potwierdza również wskaźnik wypłacalności, który jest stały i wynosi 0,22.

III. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPG ZOZ w Rymanowie

W 2017 roku nie wystąpiły istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rymanowie. Nie są również przewidywane istotne zdarzenia na kolejne trzy lata obrotowe.

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego Gminnego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Rymanowie
Podpis kierownika jednostki
mgr Anna Kwiatkowska

Załączniki do raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej SPG ZOZ w Rymanowie:

1. Bilans SPG ZOZ za 2017 r.
2. Rachunek zysków i strat SPG ZOZ za 2017 r.
3. Bilans SPG ZOZ za 2018 r. - prognozowany
4. Rachunek zysków i strat SPG ZOZ za 2018 r. - prognozowany
5. Bilans SPG ZOZ za 2019 r. - prognozowany
6. Rachunek zysków i strat SPG ZOZ za 2019 r. - prognozowany
7. Bilans SPG ZOZ za 2020 r. - prognozowany
8. Rachunek zysków i strat SPG ZOZ za 2020 r. - prognozowany

