

Lidzbark Warmiński, dnia 31.05.2017r.

5
[Handwritten signature]

Zarząd Powiatu Lidzbarskiego

Nasz znak: ZOZ.I.010/93/JL/17

Działając na podstawie art. 53a Ustawy o działalności leczniczej w imieniu Zespołu Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim przekazuję analizę oraz prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim.

Analizę przeprowadzono w oparciu o wskaźniki ekonomiczno-finansowe zawarte w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku (Dz.U.2017r., poz.832).

Z poważaniem

DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Lidzbarku Warmińskim
[Handwritten signature]
mgr Agnieszka Dasowa

ZESPOŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ
W LIDZBARKU WARMIŃSKIM
ul. Kard. Stefana Wyszyńskiego 37
11-100 Lidzbark Warmiński
woj. warmińsko-mazurskie
tel.(89) 767 25 61, fax (89) 767 29 68
NIP 743 16 41 641 • REGON 000308450

1. The first part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various offices of the city.

2. The second part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various offices of the city.

3. The third part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various offices of the city.

4. The fourth part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various offices of the city.

5. The fifth part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various offices of the city.

6. The sixth part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various offices of the city.

7. The seventh part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various offices of the city.

8. The eighth part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various offices of the city.

9. The ninth part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various offices of the city.

10. The tenth part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various offices of the city.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim

**ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ
w LIDZBARKU WARMIŃSKIM**
ul. Kard. Stefana Wyszyńskiego 37
11-100 Lidzbark Warmiński
woj. warmińsko-mazurskie
tel. (89) 767 25 61, fax (89) 767 29 66
NIP 743 16 41 641 • REGON 000308459

DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Lidzbarku Warmińskim

[Signature]
mgr Agnieszka Lasowa

31.05.2017 rok

C

(

Spis treści

1.	Wprowadzenie	2
2.	Wskaźniki zyskowności	2
1.1	Wskaźnik zyskowności netto R_1	2
1.2	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej R_2	3
1.3	Wskaźnik zyskowności aktywów R_3	3
3.	Skorygowane wskaźniki zyskowności	4
4.	Wskaźniki płynności	6
4.1	Wskaźnik bieżącej płynności P_1	6
4.2	Wskaźnik szybkiej płynności P_2	7
5.	Wskaźniki efektywności	7
5.1	Wskaźnik rotacji należności (w dniach) E_1	7
5.2	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) E_2	8
5.3	Skorygowany wskaźnik rotacji zobowiązań	9
6.	Wskaźniki zadłużenia	10
6.1	Wskaźnik zadłużenia aktywów Z_1	10
6.2	Wskaźnik wypłacalności Z_2	10
7.	Podsumowanie oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim za rok 2016	11
8.	Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na rok 2017	12
8.1	Założenia do Planu Finansowego dla roku 2017	12
8.2	Plan finansowy na rok 2017	14
8.3	Założenia do Bilansu za 2017 r.	16
8.4	Prognoza Bilansu na rok 2017	16
8.5	Przepływy gotówkowe – prognoza 2017	17
8.5.1	Analiza wskaźnikowa dla roku 2017	18
9.	Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2018 - 2019	22
9.1	Przyjęta założenia dla roku 2018 i 2019	22
9.2	Plan finansowy na lata 2018 - 2019	24
9.3	Założenia do Bilansu za lata 2018 – 2019 r.	26
9.4	Prognoza Bilansu na lata 2018 i 2019	26
9.5	Przepływy gotówkowe – prognoza na lata 2018 - 2019	27
10.	Analiza wskaźnikowa dla lat 2016 - 2019	29
10.1	Wskaźniki zyskowności	29
10.2	Wskaźniki płynności	31
10.3	Wskaźniki efektywności	33
10.4	Wskaźniki zadłużenia	34

1. Wprowadzenie

Analizę przeprowadzono na podstawie wskaźników ekonomiczno finansowych zawartych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-financeowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-financeowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832) wydanym na podstawie art. 53a ust 5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1638, 1948, i 2260).

Załącznik do Rozporządzenia określa 4 grupy wskaźników opartych o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, jednakże dostosowanych do specyfiki sektora ochrony zdrowia oraz wskazuje sposób ich obliczania. Dodatkowo Załącznik określa przypisanie ocen punktowych dla poszczególnych wskaźników w zależności od ich wartości.

Podstawą wyliczenia wskaźników są dane (Bilans oraz Rachunek Wyników) Zespołu Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmiński za rok obrotowy 2016.

2. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki rentowności bardzo często uważane są za najważniejszy element analizy sytuacji finansowo-majątkowej jednostki.

Celem **analizy rentowności** jest powiązanie osiągniętego wyniku finansowego z przychodami ze sprzedaży, posiadanymi zasobami oraz kapitałem własnym. Co do zasady - im wyższy jest poziom rentowności, tym lepsza jest sytuacja finansowa prowadzonej działalności.

1.1 Wskaźnik zyskowności netto R_1

Wskaźnik obliczany jest jako stosunek wyniku finansowego netto do przychodów ogółem. Wskazuje jaka część przychodów stanowi odnotowany zysk.

$$\text{Formuła: } R_1 = \frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{przychody ogółem}} \cdot 100\%$$

Wynik finansowy netto	-225 324,14
przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	18 015 704,66
przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	683 472,97
Przychody finansowe	4 843,99
Przychody ogółem	18 704 021,62
wskaźnika zyskowności netto	-1,20 %.

Gdyby wskaźnik przyjmował wartość dodatnią informowałby ile zyskaliśmy na jednym złotym osiągniętego przychodu (marża zysku netto). Ponieważ Zespół wygenerował (za rok 2016) stratę wskaźnik informuje nas o ile przychody Zespołu są za małe, aby zapewnić mu działalność w granicach bezpieczeństwa finansowego: przychody powinny być wyższe o 1,2 % przychodów ogółem czyli o kwotę 225 tys. zł. (lub też koszty powinny być niższe o kwotę 225 tys. zł.)

1.2 Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej R₂

Wskaźnik obliczany jest jako stosunek wyniku z działalności operacyjnej do sumy przychodów ze sprzedaży oraz pozostałych przychodów operacyjnych. Do obliczenia wskaźnika pomija się przychody i koszty finansowe. Wskaźnik określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz działalności operacyjnej.

Formuła: $R_2 = \frac{\text{wynik finansowy z działalności operacyjnej}}{\text{przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi + pozostałe przychody operacyjne}} \cdot 100\%$

wynik z działalności operacyjnej	-92 182,25
przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	18 015 704,66
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	683 472,97
Razem przychody	18 699 177,63
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-0,49%

Wartość wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej jest ujemna z uwagi na wygenerowany ujemny wynik finansowy. Wysokość wygenerowanej straty w porównaniu do wysokości uzyskanych przychodów jest niewielka i wartość wskaźnika jest bliska zeru.

Porównując wartości wskaźnika zyskowności netto -1,20% z wartością wskaźnika zyskowności operacyjnej -0,49% (nieuwzględniającego kosztów i przychodów finansowych, na które składają się głównie odsetki) zauważamy, że duży wpływ na generowaną stratę mają koszty finansowe.

1.3 Wskaźnik zyskowności aktywów R₃

Wskaźnik obliczany jest jako stosunek wyniku netto do średniego stanu aktywów.

Formuła: $R_3 = \frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{średni stan aktywów}}$

	Wynik netto	-225 324,14
1	Stan aktywów na koniec poprzedniego roku obrotowego	10 352 809,24
2	Stan aktywów na koniec bieżącego roku obrotowego	10 213 614,38
	Średni stan aktywów (1+2)/2	10 283 211,81
	Wskaźnik zyskowności aktywów	-2,19

Wskaźnik zyskowności aktywów pozwala na sprawdzenie, w jakim stopniu posiadane aktywa ogółem są zdolne do generowania zysku – jaką wartość zysku osiągnięto przy wykorzystaniu posiadanego majątku, czyli mierzy efektywność zarządzania zasobami. Ujemny wskaźnik rentowności aktywów (podobnie jak inne wskaźniki rentowności) wynika z ujemnego wyniku finansowego. Wskaźnik ten, podobnie jak wskaźnik zyskowności netto wskazuje na fakt, że aby posiadane aktywa generowały zysk, przychody Zespołu powinny być wyższe o minimum 225 ty. zł.

3. Skorygowane wskaźniki zyskowności

Biorąc pod uwagę fakt, że głównym celem działalności Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej jest udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocja zdrowia, amortyzacja stanowiąca dla przedsiębiorstw koszt odtworzeniowy, w przypadku SPZOZ powinna korygować wynik finansowy.

Amortyzacja w SPZOZ składa się z amortyzacji kosztowej i niekosztowej. Amortyzacja kosztowa odnosi się do środków trwałych zakupionych ze środków własnych jednostki. Amortyzacja niekosztowa odnosi się do środków dotowanych i ma swoje odzwierciedlenie w pozostałych przychodach operacyjnych (z wyjątkiem amortyzacji budynków, na których remont, budowę lub zakup otrzymano dotacje przed 01 lipca 2011 r.).

W przypadku Zespołu Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim amortyzacja środków trwałych, których zakup został sfinansowany dotacjami, w roku 2016 wynosiła 546.169,84 zł, natomiast amortyzacja środków trwałych zakupionych z własnych środków Zespołu wynosiła 301.649,79 zł zgodnie z poniższym zestawieniem:

Amortyzacja	847 819,63
Amortyzacja mająca odzwierciedlenie w pozostałych przychodach operacyjnych	546 169,84
Amortyzacja korygująca wynik finansowy	301 649,79

Korygując koszty o amortyzację w wysokości 301.649,79 zł, wynik finansowy zespołu przyjmuje wartość dodatnią, co przekłada się na dodatnie wartości wskaźników zyskowności.

Dane:	
Wynik finansowy netto	-225 324,14
Amortyzacja korygująca wynik finansowy	301 649,79
Skorygowany wynik finansowy netto	76 325,65
przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	18 015 704,66
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	683 472,97
Przychody finansowe	4 843,99
Razem przychody	18 704 021,62
wskaźnik zyskowności netto	0,41%

Dane:	
wynik z działalności operacyjnej	-92 182,25
Amortyzacja korygująca wynik finansowy	301 649,79
Skorygowany wynik z działalności operacyjnej	209 467,54
przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	18 015 704,66
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	683 472,97
Razem przychody	18 699 177,63
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	1,12%

Dane:	
Wynik finansowy netto	-225 324,14
Amortyzacja korygująca wynik finansowy	301 649,79
Skorygowany wynik finansowy netto	76 325,65
Stan aktywów na koniec poprzedniego roku obrotowego	10 352 809,24
Stan aktywów na koniec bieżącego roku obrotowego	10 213 614,38
Średni stan aktywów (1+2)/2	10 283 211,81
wskaźnik zyskowności aktywów	0,74%

Otrzymane wartości wskaźników pokazują, że Zespół generuje minimalny zysk, aktywa Zespołu są zdolne do generowania zysku w obszarze w jakim Zespół funkcjonuje – w obszarze publicznej służby zdrowia.

Większa wartość wskaźnika zyskowności operacyjnej netto w porównaniu do wskaźnika zyskowności netto jest konsekwencją stosunkowo wysokich kosztów finansowych, których wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej nie uwzględnia.

4. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności pokazują zdolność jednostki do regulowania zobowiązań. Zdolności regulowania zobowiązań krótkoterminowych środkami obrotowymi określa wskaźnik bieżącej płynności. Zdolność regulowania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami obrotowymi: należnościami i aktywami finansowymi określa wskaźnik szybkiej płynności.

4.1 Wskaźnik bieżącej płynności P_1

$$\text{Formuła: } P_1 = \frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkookresowe}}$$

1	Aktywa obrotowe	1 734 995,92
2	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00
3	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	64 571,50
	(1-2-3)	1 670 424,42
1	Zobowiązania krótkoterminowe	5 142 868,40
2	Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00
3	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,00
	(1-2+3)	5 142 868,40
	wskaźnika bieżącej płynności	0,32

Optymalna wartość tego wskaźnika powinna zawierać się w przedziale od 1,2 do 2. Innymi słowy zobowiązania krótkookresowe powinny być pokryte aktywami obrotowymi z minimum 20 % nadwyżką. Obliczona wartość wskaźnika wskazuje na kłopoty z utrzymaniem płynności przez Zespół.

4.2 Wskaźnik szybkiej płynności P₂

Aktywa obrotowe – należności z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej

Formuła: $P_2 = \frac{12 \text{ miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe} - \text{zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} - \text{z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkookresowe}}$

1	Aktywa obrotowe	1 734 995,92
2	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00
3	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	64 571,50
4	Zapasy	78 709,98
1	(1-2-3-4)	1 591 714,44
2	Zobowiązania krótkoterminowe	5 142 868,40
3	Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00
	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,00
	(1-2+3)	5 142 868,40
	Wskaźnik szybkiej płynności P₂	0,31

Wskaźnik szybkiej płynności jest uzupełnieniem wskaźnika bieżącej płynności. Informuję w jakim stopniu jednostka ma możliwość regulowania zobowiązań krótkoterminowych aktywami o wysokiej płynności. Wzorcowa wartość wskaźnika wynosi 1, co oznacza, że zobowiązania krótkoterminowe są w 100 % pokryte aktywami obrotowymi o wysokiej płynności. Otrzymany powyżej wynik o wartości 0,31 potwierdza słabą płynność finansową jednostki. Porównanie otrzymanej wartości z wartością wskaźnika bieżącej płynności (0,32) wskazuje, że magazyny jednostki mają bardzo mały udział w aktywach obrotowych. Zjawisko to świadczy o kontroli kosztów w jednostce i należy ocenić je pozytywnie.

5. Wskaźniki efektywności

5.1 Wskaźnik rotacji należności (w dniach) E₁

Wskaźnik ten informuje o czasie oczekiwania przez jednostkę na zapłatę za świadczone usługi.

Formuła: $E_1 = \frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times 365 \text{ (liczba dni w okresie)}}{\text{Przychody ze sprzedaży}}$

	Dane:	
1	Należności z tytułu dostaw i usług na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 565 850,59
2	Należności z tytułu dostaw i usług na koniec bieżącego roku obrotowego	1 500 578,19
3	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (1+2)/2	1 533 214,39
1	przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	18 015 704,66
2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00
	(1+2)	18 015 704,66
	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)R₁	31,06

Ponieważ 95% przychodów z działalności podstawowej stanowi realizacja umów z Narodowym Funduszem Zdrowia, wskaźnik rotacji należności odpowiada terminowi zapłaty za wykonywane świadczenia zdrowotne.

5.2 Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) E₂

Wskaźnik rotacji zobowiązań krótkoterminowych (bieżących) w dniach określa ile przeciętnie dni upływa od momentu powstania zobowiązań bieżących do momentu ich spłaty.

W Rozporządzeniu wskaźnik ten został zdefiniowany w sposób przedstawiony poniżej.

Formuła: $E_2 = \frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times 365 \text{ (liczba dni w okresie)}}{\text{Przychody ze sprzedaży}}$

1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług na koniec poprzedniego roku obrotowego	2 001 856,68
2	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług na koniec bieżącego roku obrotowego	2 408 241,45
3	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług	0,00
	(1+2)/2	2 205 049,07
1	przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	18 015 704,66

2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00
	(1+2)	18 015 704,66
	wskaźnik rotacji zobowiązań	44,67

Przy tak zdefiniowanym i obliczonym wskaźniku można by wyciągnąć wniosek, że Zespół jest w stanie płacić swoje zobowiązania w terminie 45 dni od czasu ich powstania. Wartość ta stoi w sprzeczności z wykazaną niską rentownością i bardzo niską płynnością jednostki.

Zdefiniowany wskaźnik rotacji zobowiązań nie uwzględnia pozostałych krótkoterminowych zobowiązań jednostki: zobowiązania wekslowe, zobowiązania z tytułu wynagrodzeń, zobowiązania z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń, pozostałe zobowiązania (wadia i zabezpieczenia)

5.3 Skorygowany wskaźnik rotacji zobowiązań

$$\text{Formuła: } E_{2s} = \frac{\text{Średni stan zobowiązań krótkoterminowych bez kredytów i zobowiązań z tytułu zabezpieczeń} \cdot 365 \text{ (liczba dni w okresie)}}{\text{Przychody ze sprzedaży}}$$

W formule pominięto zobowiązania z tytułu krótkookresowych zobowiązań kredytowych, gdyż w tej pozycji występuje kredyt obrotowy w rachunku bieżącym w wysokości 1.180.000,00.

Skorygowany o pozostałe zobowiązania krótkoterminowe wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) wynosi 64 dni.

	Dane:	Rok 2016
1	Zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów krótkoterminowych oraz zobowiązań z tyt. zabezpieczeń) na koniec poprzedniego roku obrotowego	2 991 719,24
2	Zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów krótkoterminowych oraz zobowiązań z tyt. zabezpieczeń) na koniec bieżącego roku obrotowego	3 319 490,57
3	Średni stan zobowiązań krótkoterminowe (bez kredytów krótkoterminowych oraz zobowiązań z tyt. zabezpieczeń) na koniec bieżącego roku obrotowego (1+2)/2	3 155 604,91
1	przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	18 015 704,66
2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00
	(1+2)	18 015 704,66
	wskaźnik rotacji zobowiązań	63,93

Porównując terminy płatności za dostarczone towary i usługi : dla 80% dostaw termin płatności wynosi 60 dni, dla 20% dostaw 14 dni z uzyskaną wartością wskaźnika rotacji zobowiązań - 64 dni uznać należy, że Zespół nie płaci terminowo swoich zobowiązań. Należy przedsięwziąć działania w celu zmniejszenia wskaźnika rotacji zobowiązań do minimum 55 dni .

Niepłacenie w terminie zobowiązań wpływa w sposób bezpośredni na pogorszenie sytuacji ekonomiczno – finansowej. Skutkuje bowiem naliczaniem odsetek karnych co obniża wynik finansowy i pogarsza i tak niską płynność finansową.

6. Wskaźniki zadłużenia

6.1 Wskaźnik zadłużenia aktywów Z_1

Wskaźnik zadłużenia aktywów określa % udział kapitału obcego w finansowaniu aktywów jednostki.

$$\text{Formuła: } Z_1 = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Aktywa razem}} * 100\%$$

1	zobowiązania długoterminowe	468 980,28
2	zobowiązania krótkoterminowe	5 142 868,40
3	rezerwy na zobowiązania	948 000,00
	1+2+3	6 559 848,68
1	Aktywa razem	10 213 614,38
	wskaźnik zadłużenia aktywów	64,23%

Za optymalne uznaje się 40% zadłużenie aktywów.

Uzyskana wartość nie podważa wiarygodności jednostki - mieści się w górnej granicy przedziału uznawanego za dopuszczalny (od 55% do 65%).

6.2 Wskaźnik wypłacalności Z_2

$$\text{Formuła: } Z_2 = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

1	Zobowiązania długoterminowe	468 980,28
2	zobowiązania krótkoterminowe	5 142 868,40
3	rezerwy na zobowiązania	948 000,00
	1+2+3	6 559 848,68
1	Fundusz własny	718 043,86
	wskaźnik wypłacalności	9,14

Wskaźnik określa wielkość kapitału obcego przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika jest efektem niskiego poziomu kapitałów własnych w stosunku do kapitałów obcych. Przyczyna niskiego kapitału własnego tkwi w ujemnych wynikach finansowych za kolejne lata obrotowe. Mimo, że Zespół generuje coraz niższe straty za kolejne lata obrotowe, to aby zmniejszyć ilość kapitału obcego przypadającego na jednostkę funduszu własnego, Zespół musi zacząć generować zysk. W przeciwnym wypadku może dojść do sytuacji gdy kapitały własne przyjmą wartość ujemną.

7. Podsumowanie oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim za rok 2016.

Wartości obliczonych wskaźników zdefiniowanych wraz z oceną punktową zdefiniowaną w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia zestawiono w tabeli poniżej.

Tabela podsumowująca wynik oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok 2016

Grupa	Wskaźnik	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana	Ocena optymalna
1. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	wskaźnik zyskowności netto	-1,20%	0	5
	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-0,49%	0	5
	wskaźnik zyskowności aktywów	-2,19%	0	5
	1. Razem		0	15
2. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	wskaźnik bieżącej płynności	0,32	0	12
	wskaźnik szybkiej płynności	0,32	0	13
	2. Razem		0	25
3. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	wskaźnik rotacji należności	31,06	3	3
	wskaźnik rotacji zobowiązań	44,67	7	7
	3. Razem		10	10
3. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	wskaźnik zadłużenia aktywów	64,23%	3	10
	wskaźnik wypłacalności	9,14	0	10
	3. Razem		3	20

Otrzymane wyniki wyraźnie wskazują na kłopoty finansowe Zespołu: brak płynności finansowej, zbyt wysoki udział kapitałów obcych w kapitałach ogółem. Aby Zespół mógł uzyskać płynność finansową oraz zmniejszyć poziom finansowania aktywów kapitałem obcym koniecznym jest pozyskanie dodatkowych przychodów z działalności podstawowej. Jednym ze sposobów pozyskania dodatkowych przychodów z działalności statutowej jest podpisanie z Powiatem (Organem

Założycielskim Zespołu) umowy w trybie art. 9a oraz art. 99b Ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych:

Art. 9a. *W celu zaspokajania potrzeb wspólnoty samorządowej w zakresie ochrony zdrowia, jednostka samorządu terytorialnego, uwzględniając w szczególności regionalną mapę potrzeb zdrowotnych, priorytety dla regionalnej polityki zdrowotnej oraz stan dostępności do świadczeń opieki zdrowotnej na obszarze województwa, może finansować dla mieszkańców tej wspólnoty świadczenia gwarantowane.*

Art. 9b. 1. *Świadczenia gwarantowane, o których mowa w art. 9a, są finansowane na podstawie umowy zawartej pomiędzy jednostką samorządu terytorialnego a świadczeniodawcą wyłonionym w drodze konkursu ofert.*

2. Do konkursu ofert, o którym mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio przepisy art. 48b ust. 2–4 i 6.

3. W przypadku gdy jednostka lub jednostki samorządu terytorialnego są w rozumieniu przepisów o działalności leczniczej:

1) podmiotami tworzącymi dla podmiotu leczniczego,

2) jedynymi albo większościami wspólnikami, albo akcjonariuszami w spółce kapitałowej będącej podmiotem leczniczym

– który udziela świadczeń gwarantowanych w zakresie odpowiadającym przedmiotowi umowy, o której mowa w ust. 1, umowę tę zawiera się w pierwszej kolejności z tym podmiotem.

W przypadku, o którym mowa w ust. 3, nie przeprowadza się konkursu ofert, o którym mowa w ust.

Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe.

Biorąc pod uwagę wyniki analizy wskaźnikowej przeprowadzonej dla roku 2016, wartość świadczeń gwarantowanych finansowanych Organ Założycielski w roku 2017 to kwota 225.000,00 zł.

8. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na rok 2017

8.1 Założenia do Planu Finansowego dla roku 2017

Przychody z tytułu realizacji umów kontraktowych w roku 2017 przyjęto na podstawie umów kontraktowych z NFZ na pierwsze półrocze 2017 r.

Pozostałe przychody z działalności podstawowej, operacyjnej, finansowej oraz koszty działalności podstawowej i operacyjnej przyjęto na podstawie wykonania za okres od 01-01-2017 r. do 30-04-2017 r.

Koszty finansowe przyjęto na podstawie kosztów za okres od 01-01-2017 do 30-04-2017 r. oraz harmonogramu spłat pożyczki.

Tak przyjęte założenia skorygowano o wartości wynikające z przyszłych, istotnych zdarzeń mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową Zespołu.

Przychody z tytułu realizacji umów z NFZ podwyższono o podwyżkę dla ratowników medycznych finansowaną przez NFZ. Podwyżka będzie wypłacana od lipca 2017 r.:

ilość etatów ratowników medycznych	Kwota miesięcznego dodatku do jednego etatu	Miesięczne zwiększenie przychodów	Zwiększenie przychodów w roku 2017
27,00	400,00	10 800,00	64 800,00

Przychody z tytułu realizacji umowy z NFZ AOS w skorygowano o utracone przychody z tytułu świadczeń w zakresie endokrynologii. Kwota zmniejszenia: -79. 572,80.

Biorąc pod uwagę wyniki analizy wskaźnikowej przeprowadzonej dla roku 2016, w przychodach z działalności podstawowej przyjęto finansowanie świadczeń zdrowotnych przez Powiat Lidzbarski w wysokości 225.000,00 zł.

Pozostałe przychody operacyjne zwiększono o kwotę 119.664,89 wynikającą z rozwiązania rezerwy utworzonej w związku z toczącym się postępowaniem odszkodowawczym według poniższego rozliczenia:

Rezerwa	418 000,00
Wypłata odszkodowania	298 355,11
Nadwyżka rezerwy wyksięgowana w przychody operacyjne	119 644,89

Razem zwiększenie przychodów w stosunku do wykonania za okres styczeń – kwiecień 2017:

184.444,89

W pozycji przychody z działalności finansowej ujęto umorzenie odsetek przez Toruńskie Zakłady Materiałów Opatrunkowych w kwocie 31.864,92;

Koszty wynagrodzeń

podwyższono o wzrost wynagrodzeń ratowników medycznych (800,00 zł/etat):

ilość etatów ratowników	Kwota miesięcznego dodatku do jednego etatu	Miesięczne zwiększenie kosztów	Zwiększenie kosztów w roku 2017
27,00	800,00	21 600,00	129 600,00
prezentacja w planie			
koszt wynagrodzeń	677,97	18 305,19	109 831,14
ZUS koszt zakładu	122,03	3 294,81	19 768,86

podwyższono o 2% wzrost wynagrodzeń pracowników administracyjnych i gospodarczych począwszy od lipca 2017 r.

wyszczególnienie	średni miesięczny koszt	miesięczny koszt 2% podwyżki	Koszt podwyżki w roku 2017
koszty wynagrodzeń administracja	49 598,89	991,98	5 951,88
koszty wynagrodzeń dział gospodarczy	25 212,66	504,25	3 025,50
koszty ZUS administracja	9 919,78	198,40	1 190,40
koszty ZUS gospodarczy	5 042,53	100,85	605,10

podwyższono o wzrost wynagrodzeń techników diagnostycznych i laboratoryjnych o 150 zł/etat:

ilość etatów	Kwota miesięcznego dodatku do jednego etatu	Miesięczne zwiększenie kosztów	Zwiększenie kosztów w roku 2017
12,00	150,00	1 800,00	10 800,00
prezentacja w planie			
koszt wynagrodzeń	127,12	1 525,44	9 152,64
ZUS koszt zakładu	22,88	274,56	1 647,36

Obniżono, w stosunku do realizacji za okres styczeń – kwiecień 2017 r. koszty zużycia wody – w wyniku przeprowadzenia remontu studni głębinowej oraz stacji uzdatniania wody, koszty zużycia wody w miesiącu kwietniu spadły o ponad 3.000,00 zł.

Obniżono, w stosunku do realizacji za okres styczeń – kwiecień 2017 koszty usług telekomunikacyjnych – jest to efektem aneksowania umowy podpisanej z dostawcą usług telefonicznych. Miesięczne koszty usług telekomunikacyjnych zostały obniżone o ok. 1.600,00 zł.

8.2 Plan finansowy na rok 2017

Lp	Wyszczególnienie	Plan 2017 (na podstawie wykonania do 30-04-2017)	Plan 2017 z uwzględnieniem istotnych, przyszłych zdarzeń
I	Przychody z działalności podstawowej (I.1 + I.2), w tym:	17 890 899,77	18 101 126,97
I.1	NFZ usługi medyczne	16 346 041,88	16 266 469,08
I.1.a	Umowa: Ratownictwo Medyczne	2 464 128,00	2 464 128,00
I.1.b	Umowa: Podstawowa Opieka Zdrowotna	712 524,88	712 524,88
I.1.c	Umowa: Podstawowa Opieka Zdrowotna Transport medyczny	171 099,60	171 099,60
I.1.d	Umowa: Opieka Psychiatryczna i Leczenie Uzależnień	1 099 890,00	1 099 890,00
I.1.e	Umowa: Leczenie Szpitalne	9 882 474,00	9 882 474,00
I.1.f	Umowa: Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	1 517 206,00	1 437 633,20
I.1.g	Umowa: AOS (Ambul. Świadc. Diagnostyczne Kosztochłonne)	180 792,00	180 792,00
I.1.h	Umowa: Ośrodek rehabilitacji dziennej	317 927,40	317 927,40
I.2	Pozostałe przychody z działalności podstawowej	835 833,09	835 833,09
I.2.1	świadczenia zdrowotne płatne (osoby fizyczne)	268 551,00	268 551,00
I.2.2	świadczenia zdrowotne płatne (inne Zespoły Op. Zdr)	301 054,20	301 054,20
I.2.3	świadczenia zdrowotne płatne (inne zakłady Pracy)	12 779,85	12 779,85
I.2.4	pozostałe przychody przechowywanie zwłok, czynsz, ust RUM, ksero.....)	253 448,04	253 448,04
I.3	Podwyżki	709 024,80	773 824,80
I.4	Finansowanie świadczeń przez Starostwo Powiatowe		225 000,00
II	Koszty działalności podstawowej (II.1 + II.2 + II.3 + II.4 + II.5 + II.6), w tym:	17 694 336,12	17 814 460,68
II.1	Koszty pracownicze, w tym:	12 853 105,32	13 004 278,20
II.1.1	wynagrodzenia, w tym:	11 416 104,63	11 544 065,79
II.1.1.a	ze stosunku pracy	5 786 717,30	5 914 678,46

II.1.1.b	z umów kontraktowych	4 973 064,24	4 973 064,24
II.1.1.c	z umów zleceń i umów o dzieło	571 323,09	571 323,09
II.1.1.d	odprawy i gratyfikacje	85 000,00	85 000,00
II.1.2	Narzuty na wynagrodzenia	1 177 379,82	1 200 591,54
II.1.3	Pozostałe koszty pracownicze, w tym:	259 620,87	259 620,87
II.1.3.a	ZFŚS	175 608,12	175 608,12
II.1.3.b	delegacje, szkolenia, podróże służbowe	63 339,00	63 339,00
II.1.3.c	pozostałe	20 673,75	20 673,75
II.2	Zużycie materiałów i energii (II.2.1+II.2.2+II.2.3), w tym:	2 481 684,55	2 455 453,48
II.2.1	Materiały medyczne (II.2.1.a+II.2.1.b+II.2.1.c+II.2.1.d), w tym:	1 637 697,16	1 637 697,16
II.2.1.a	leki, krew, tlen	817 693,14	817 693,14
II.2.1.b	sprzęt med. (jednorazowy, inny)	398 264,58	398 264,58
II.2.1.c	środki diagnostyczne (błony odczynnikowe)	396 739,44	396 739,44
II.2.1.d	pozostałe (odzież i bielizna szpitalna, druki medyczne...)	25 000,00	25 000,00
II.2.2	Materiały niemedyczne (suma od II.2.2.a do II.2.2.e), w tym:	198 527,10	198 527,10
II.2.2.a	paliwa	101 632,95	101 632,95
II.2.2.b	materiały budowlane i części zamienne	23 043,36	23 043,36
II.2.2.c	środki czystości	1 034,46	1 034,46
II.2.2.d	druki i materiały biurowe	29 576,31	29 576,31
II.2.2.e	pozostałe materiały (wyposażenie...)	43 240,02	43 240,02
II.2.3	Energia i woda (suma od II.2.3.a do II.2.3.b), w tym:	645 460,29	619 229,22
II.2.3.a	energia, gaz	508 170,36	508 170,36
II.2.3.b	woda	137 289,93	111 058,86
II.3	Usługi obce (II.3.1 + II.3.2)	2 062 475,99	2 057 658,74
II.3.1	Usługi obce związane z opieką nad pacjentem, w tym:	1 572 194,10	1 572 194,10
II.3.1.a	badania medyczne zewnętrzne, badania laboratoryjne	308 241,42	308 241,42
II.3.1.b	transport medyczny	64 480,26	64 480,26
II.3.1.c	higiena szpitalna	773 944,08	773 944,08
II.3.1.d	żywienie	324 115,68	324 115,68
II.3.1.e	pralnia	74 974,26	74 974,26
II.3.1.f	transport niemedyczny	26 438,40	26 438,40
II.3.2	Pozostałe usługi obce, w tym:	490 281,89	485 464,64
II.3.2.a	naprawa, przegląd sprzętu	155 498,46	155 498,46
II.3.2.b	usługi remontowo - budowlane	22 451,00	22 451,00
II.3.2.c	dzierżawa pomieszczeń i sprzętu	72 477,78	72 477,78
II.3.2.d	usługi telekomunikacyjne	90 485,25	85 668,00
II.3.2.e	wywóz nieczystości	53 971,08	53 971,08
II.3.2.f	pozostałe usługi obce (ekspertyzy, audyty, obsługa prawna)	95 398,32	95 398,32
II.4	Podatki i opłaty	95 777,61	95 777,61
II.5	Ubezpieczenia	200 241,00	200 241,00
II.6	Reklama, reprezentacja	1 051,65	1 051,65
A	Wynik finansowy na działalności podstawowej (I - II),	196 563,65	286 666,29
III.	Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	827 220,42	946 865,31
	dotacje i subwencje	697 530,27	697 530,27
IV.	Pozostałe koszty operacyjne	25 935,51	25 935,51
V.	Przychody finansowe	32 000,00	32 000,00

VI.	Koszty finansowe	114 004,72	114 004,72
B	Wynik finansowy na działalności (A - III-IV - V-VI)	915 843,84	1 125 591,37
VII.	Amortyzacja	996 785,91	996 785,91
C	Wynik finansowy po amortyzacji (D-VII)	-80 942,07	128 805,46

8.3 Założenia do Bilansu za 2017 r.

Wydatki inwestycyjne: 720.000,00 zł

Należności i zapasy: na poziomie roku 2016

Rozliczenia międzyokresowe: na poziomie roku 2016

Rezerwy na zobowiązania: spadek o 418.000,00 zł

Zobowiązań z tytułu dostaw i usług: spadek o 1.214.056,60 zł

Zobowiązania wekslowe: spadek o 61.000,00 zł

Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń: wzrost o 21 326,87 zł

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń: wzrost o 10.729,74 zł

8.4 Prognoza Bilansu na rok 2017

AKTYWA			
Poz.	Nazwa pozycji	Na koniec 2016	Na koniec 2017
I	Aktywa trwałe	8 478 618,46	8 201 832,55
II	Aktywa obrotowe (II.1 + II.2 + II.3+ II.4)	1 734 995,92	1 723 401,61
II.1	Zapasy	78 709,98	78 709,98
II.2	Należności krótkoterminowe (II.2.1 + II.2.2 II.2.3 + II.2.4)	1 534 204,62	1 534 204,62
II.2.1	z tytułu dostaw i usług	1 500 578,19	1 500 641,19
II.2.2	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń i zdrow. i innych świadc.	63,00	63,00
II.2.3	inne	33 563,43	33 563,43
II.2.4	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
II.3	Inwestycje krótkoterminowe (II.3.1 + II.3.2)	57 509,82	45 915,51
II.3.a	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	56 859,32	45 915,51
II.3.b	inne środki pieniężne	650,50	0,00
II.4	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	64 571,50	64 571,50
Aktywa razem (I + II)		10 213 614,38	9 925 234,16

PASYWA			
I.	Kapitał (fundusz) własny (I.1 + I.2 + I.3 + I.4)	718 043,86	846 849,32
I.1	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 843 530,11	6 843 530,11
I.2	Kapitał (fundusz) zapasowy	336 609,38	336 609,38
I.3	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-6 236 771,49	-6 462 095,63
I.4	Zysk (strata) netto	-225 324,14	128 805,46

II	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (II.1 + II.2 + II.3+ II.4)	9 495 570,52	9 078 384,84
II.1	Rezerwy na zobowiązania	948 000,00	530 000,00
II.2	Zobowiązania długoterminowe	468 980,28	2 742 150,00
II.2.1	<i>kredyty i pożyczki</i>	468 980,28	2 742 150,00
II.3	Zobowiązania krótkoterminowe (II.3.1 + II.3.2)	5 142 868,40	2 870 513,00
II.3.1	Wobec pozostałych jednostek (II.3.1.a + II.3.1.b + II.3.1.c + II.3.1.d + II.3.1.e + II.3.1.f)	5 043 421,11	2 771 065,71
II.3.1.a	<i>kredyty i pożyczki</i>	1 355 155,40	325 800,00
II.3.1.b	<i>z tytułu dostaw i usług</i>	2 408 241,45	1 194 184,85
II.3.1.c	<i>zobowiązania wekslowe</i>	61 000,00	0,00
II.3.1.d	<i>z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń</i>	534 171,62	544 901,36
II.3.1.e	<i>z tytułu wynagrodzeń</i>	415 524,79	436 851,65
II.3.1.f	<i>inne</i>	269 327,85	269 327,85
II.3.2	Fundusze specjalne	99 447,29	99 447,29
II.4	Rozliczenia międzyokresowe	2 935 721,84	2 935 721,84
II.4.1	<i>długoterminowe</i>	2 299 314,86	2 299 314,86
II.4.2	<i>krótkoterminowe</i>	636 406,98	636 406,98
Pasywa razem (I + II)		10 213 614,38	9 925 234,16

8.5 Przepływy gotówkowe - prognoza 2017

Wiersz	Wyszczególnienie	XII 2016	XII 2017
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	-225 324,14	128 805,46
II.	Korekty razem	1 488 728,13	-582 209,37
1.	Amortyzacja	847 819,63	996 785,91
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	119 402,05	82 004,72
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	0,00	-418 000,00
6.	Zmiana stanu zapasów	16 175,51	0,00
7.	Zmiana stanu należności	65 814,53	0,00
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	394 424,68	-1 243 000,00
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	110 351,73	0,00
10.	Inne korekty	-65 260,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 263 403,99	-453 403,91
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00

	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II.	Wydatki	868 193,16	720 000,00
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	868 193,16	720 000,00
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowych	0,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-868 193,16	-720 000,00
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	46 713,15	3 258 000,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	46 713,15	3 258 000,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	419 038,83	2 096 190,40
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	299 636,78	2 014 185,68
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8.	Odsetki	119 402,05	82 004,72
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-372 325,68	1 161 809,60
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	22 885,15	-11 594,31
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	22 885,15	-11 594,31
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
F.	Środki pieniężne na początek okresu	34 624,67	57 509,82
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	57 509,82	45 915,51
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 639,00	1 639,00

8.5.1 Analiza wskaźnikowa dla roku 2017

8.5.1.1 Wskaźniki zyskowności

Dane:	rok 2016	rok 2017
wynik netto	-225 324,14	128 805,64
przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	18 015 704,66	18 101 126,97
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	683 472,97	946 865,31
Przychody finansowe	4 843,99	32 000,00
Razem przychody	18 704 021,62	19 079 992,28
wskaźnik zyskowności netto	-1,20%	0,68%

Dane:	rok 2016	rok 2017
wynik z działalności operacyjnej	-92 182,25	210 810,36
przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	18 015 704,66	18 101 126,97
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	683 472,97	946 865,31
Razem przychody	18 699 177,63	19 047 992,28
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-0,49%	1,11%

	Dane:	rok 2016	rok 2017
	Wynik netto	-225 324,14	128 805,46
1	Stan aktywów na koniec poprzedniego roku obrotowego	10 352 809,24	10 213 614,38
2	Stan aktywów na koniec bieżącego roku obrotowego	10 213 614,38	9 925 234,16
	Średni stan aktywów (1+2)/2	10 283 211,81	10 069 424,27
	wskaźnik zyskowności aktywów	-2,19%	1,28%

Przy przyjętych założeniach wskaźniki zyskowności, przyjmują wartości dodatnie.

8.5.1.2 Wskaźniki płynności

	Dane:	rok 2016	rok 2017
1	Aktywa obrotowe	1 734 995,92	1 723 401,61
2	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	64 571,50	64 571,50
	(1-2-3)	1 670 424,42	1 658 830,11
1	Zobowiązania krótkoterminowe	5 142 868,40	2 870 513,00
2	Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00
	(1-2+3)	5 142 868,40	2 870 513,00
	wskaźnik bieżącej płynności	0,32	0,58

	Dane:	rok 2016	rok 2017
	Aktywa obrotowe	1 734 995,92	1 723 401,61
	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	64 571,50	64 571,50
	Zapasy	78 709,98	78 709,98
	(1-2-3-4)	1 591 714,44	1 580 120,13
	Zobowiązania krótkoterminowe	5 142 868,40	2 870 513,00
	Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00
	(1-2+3)	5 142 868,40	2 870 513,00
	wskaźnik szybkiej płynności	0,31	0,55

Wskaźniki płynności obliczone dla roku 2017 wyraźnie się podniosły, co świadczy o tym, że realizacja przyjętych założeń pozwoli na poprawę płynności finansowej jednostki.

8.5.1.3 Wskaźniki efektywności

	Dane:	Rok 2016	Rok 2017
1	Należności z tytułu dostaw i usług na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 565 850,59	1 500 578,19
2	Należności z tytułu dostaw i usług na koniec bieżącego roku obrotowego	1 500 578,19	1 500 578,19
3	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (1+2)/2	1 533 214,39	1 500 578,19
1	przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	18 015 704,66	18 101 126,97
2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
	(1+2)	18 015 704,66	18 101 126,97
	wskaźnik rotacji należności	31,06	30,26

	Dane:	Rok 2016	Rok 2017
1	Zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów krótkoterminowych, funduszy specjalnych oraz zobowiązań z tyt. zabezpieczeń) na koniec poprzedniego roku obrotowego	2 991 719,24	3 319 490,57
2	Zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów krótkoterminowych, funduszy specjalnych oraz zobowiązań z tyt. zabezpieczeń) na koniec bieżącego roku obrotowego	3 319 490,57	2 175 937,86
3	Średni stan zobowiązań krótkoterminowe (bez kredytów krótkoterminowych, funduszy specjalnych oraz zobowiązań z tyt. zabezpieczeń) na koniec bieżącego roku obrotowego (1+2)/2	3 155 604,91	2 747 714,22
1	przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	18 015 704,66	18 101 126,97
2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
	Przychody netto i zrównane z nimi(1+2)	18 015 704,66	18 101 126,97
	Skorygowany wskaźnik rotacji zobowiązań	63,93	55,41

Wskaźnik rotacji należności dla roku 2017 nieznacznie się obniżył. Wynika to z niewielkiego wzrostu przychodów ze sprzedaży przy zachowanym poziomie stanu należności.

Natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań spadł poniżej 56 dni, co (biorąc pod uwagę 60 termin płatności) wyraźnie wskazuje na poprawę płynności finansowej Zespołu.

8.5.1.4 Wskaźniki zadłużenia

	Dane:		
1	Zobowiązania długoterminowe	468 980,28	2 742 150,00
2	zobowiązania krótkoterminowe	5 142 868,40	2 870 513,00
3	rezerwy na zobowiązania	948 000,00	530 000,00
	1+2+3	6 559 848,68	6 142 663,00
1	Aktywa razem	10 213 614,38	9 925 234,16
	wskaźnik zadłużenia aktywów	64,23%	61,89%

	Dane:		
1	Zobowiązania długoterminowe	468 980,28	2 742 150,00
2	zobowiązania krótkoterminowe	5 142 868,40	2 870 513,00
3	rezerwy na zobowiązania	948 000,00	530 000,00
	1+2+3	6 559 848,68	6 142 663,00
1	Fundusz własny	718 043,86	846 849,32
	wskaźnik wypłacalności	9,14	7,25

Dzięki dodatniemu wynikowi za rok 2017 wskaźniki zadłużenia wyraźnie się poprawiły

9. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2018 - 2019

9.1 Przyjęta założenia dla roku 2018 i 2019

Podobnie jak dla roku 2017 przyjęto założenia wynikające z przyszłych, istotnych zdarzeń mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową Zespołu.

Przychody z tytułu realizacji umów z NFZ

Zespół Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim został zakwalifikowany do I poziomu referencyjności w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (PSZ) w zakresie oddziału chorób wewnętrznych oraz oddziału chirurgicznego ogólnego. Zgodnie z ustawą o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych finansowanie tych oddziałów będzie odpowiadało realizacji świadczeń w roku 2015.

Zwiększenie przychodów z tytułu realizacji umowy na szpitalnictwo w roku 2018 (w stosunku do roku 2017) wyniesie 67.790,96 zgodnie z poniższym zestawieniem.

	rok 2015			rok 2017	korekta dla roku 2018
	wykonanie	ugoda	razem		
wewnętrzny	2 731 972,36	0,00	2 731 972,36	2 817 464,00	-85 491,64
chirurgia	3 127 284,68	91 293,92	3 218 578,60	3 065 296,00	153 282,60
				Razem	67 790,96

Przychody z tytułu realizacji umów z NFZ podwyższono o podwyżkę dla ratowników medycznych finansowaną w kolejnych latach przez NFZ:

ilość etatów ratowników medycznych	Kwota miesięcznego dodatku do jednego etatu	Miesięczne zwiększenie przychodów	Zwiększenie przychodów w roku 2018 i w roku 2019
27,00	400,00	10 800,00	64 800,,00

Pozostałe oddziały szpitalne przejdą procedury konkursowe. Wartość kontraktów na kolejne lata przyjęto na poziomie roku 2017.

Również realizację umów w pozostałych zakresach przyjęto na poziomie umów z roku 2017.

Pozostałe przychody z działalności podstawowej, operacyjnej, finansowej oraz koszty działalności podstawowej i operacyjnej przyjęto na poziomie prognozy dla roku 2017

Koszty finansowe przyjęto na podstawie kosztów za okres od 01-01-2017 do 30-04-2017 r. oraz harmonogramu spłat pożyczki.

W przychodach z działalności podstawowej przyjęto finansowanie świadczeń zdrowotnych przez Powiat Lidzbarski w wysokości 250.000,00 zł.

Przychody z działalności finansowej pomniejszono w stosunku do roku 2017 o umorzenie odsetek przez Toruńskie Zakłady Materiałów Opatrunkowych w kwocie 31.864,92;

Pozostałe przychody operacyjne w roku 2018 i w 2019 skorygowano o kwotę 119.644,89 wynikającą z nadwyżki rozwiązanej w roku 2017 rezerwy.

Koszty wynagrodzeń

w roku 2018 podwyższono, w stosunku do roku 2017, o wzrost wynagrodzeń ratowników medycznych (800,00 zł/etat):

ilość etatów ratowników medycznych	Kwota miesięcznego dodatku do jednego etatu	Miesięczne zwiększenie kosztów	Zwiększenie kosztów w roku 2018
27,00	800,00	21 600,00	129 600,00
prezentacja w planie			
koszt wynagrodzeń	677,97	18 305,19	109 831,14
ZUS koszt zakładu	122,03	3 294,81	19 768,86

w roku 2018 podwyższono, w stosunku do roku 2017, o wzrost wynagrodzeń pracowników administracyjnych i gospodarczych o kolejne 2% począwszy od lipca w kolejnych latach:

wyszczególnienie	Koszt podwyżki w roku 2018	Koszt podwyżki w roku 2019
koszty wynagrodzeń administracja	6 070,92	6 070,92
koszty wynagrodzeń dział gospodarczy	3 086,04	3 086,04
koszty ZUS administracja	1 214,16	1 214,16
koszty ZUS gospodarczy	617,22	617,22

podwyższono o wzrost wynagrodzeń techników diagnostycznych i laboratoryjnych o 100 zł/etat od lipca 2018 roku:

ilość etatów	Kwota miesięcznego dodatku do jednego etatu	Miesięczne zwiększenie kosztów	Zwiększenie kosztów w roku 2018
12,00	100,00	1 200,00	7 200,00
koszt wynagrodzeń	84,75	1 017,00	6 102,00
ZUS koszt zakładu	15,26	183,12	1 098,72

Pozostałe koszty

Obniżono, w stosunku do 2017 r. koszty zużycia wody o kwotę 9.000,00 zł.

Obniżono, w stosunku do roku 2017 koszty usług telekomunikacyjnych o kwotę 1.600,00 zł.

Obniżono koszty amortyzacji zgodnie z planem amortyzacji na rok 2018 o kwotę 124.553,00 zł.

Podwyższono koszty usług higiena szpitalna w związku z przewidywanym na rok 2018 wzrostem płacy minimalnej o 100,00 zł:

etaty	wzrost wynagrodzenia minimalnego w 2018 r.	ZUS od kwoty wzrostu	Miesięczny wzrost kosztu higieny	Roczny wzrost kosztu higieny
32,00	100,00	20,00	3 840,00	46 080,00

Pozostałe koszty pozostawiono na poziomie roku 2017.

9.2 Plan finansowy na lata 2018 - 2019

Lp	Wyszczególnienie	Plan 2017 z uwzględnieniem istotnych, przyszłych zdarzeń	Plan 2018 z uwzględnieniem istotnych, przyszłych zdarzeń	Plan 2019 z uwzględnieniem istotnych, przyszłych zdarzeń
I	Przychody z działalności podstawowej (I.1 + I.2), w tym:	18 101 126,97	18 258 717,93	18 258 717,93
I.1	NFZ usługi medyczne	16 266 469,08	16 334 260,04	16 334 260,04
I.1.a	Umowa: Ratownictwo Medyczne	2 464 128,00	2 464 128,00	2 464 128,00
I.1.b	Umowa: Podstawowa Opieka Zdrowotna	712 524,88	712 524,88	712 524,88
I.1.c	Umowa: Podstawowa Opieka Zdrowotna Transport medyczny	171 099,60	171 099,60	171 099,60

I.1.d	Umowa: Opieka Psychiatryczna i Leczenie Uzależnień	1 099 890,00	1 099 890,00	1 099 890,00
I.1.e	Umowa: Leczenie Szpitalne	9 882 474,00	9 950 264,96	9 950 264,96
I.1.f	Umowa: Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	1 437 633,20	1 437 633,20	1 437 633,20
I.1.g	Umowa: AOS (Ambul. Świadc. Diagnostyczne Kosztochłonne)	180 792,00	180 792,00	180 792,00
I.1.h	Umowa: Ośrodek rehabilitacji dziennej	317 927,40	317 927,40	317 927,40
I.2	Pozostałe przychody z działalności podstawowej	835 833,09	835 833,09	835 833,09
I.2.1	świadczenia zdrowotne płatne (osoby fizyczne)	268 551,00	268 551,00	268 551,00
I.2.2	świadczenia zdrowotne płatne (inne Zespoły Op. Zdr)	301 054,20	301 054,20	301 054,20
I.2.3	świadczenia zdrowotne płatne (inne zakłady Pracy)	12 779,85	12 779,85	12 779,85
I.2.4	pozostałe przychody przechowywanie zwłok, czynsz, usł RUM, ksero.....)	253 448,04	253 448,04	253 448,04
I.3	Podwyżki	773 824,80	838 624,80	838 624,80
I.4	Finansowanie świadczeń przez Starostwo Powiatowe	225 000,00	250 000,00	250 000,00
II	Koszty działalności podstawowej (II.1+II.2+II.3+II.4+II.5+II.6), w tym:	17 814 460,68	18 016 283,36	18 027 271,70
II.1	Koszty pracownicze, w tym:	13 004 278,20	13 170 621,96	13 181 610,30
II.1.1	wynagrodzenia, w tym:	11 544 065,79	11 688 924,75	11 698 081,71
II.1.1.a	ze stosunku pracy	5 914 678,46	6 059 537,42	6 068 694,38
II.1.1.b	z umów kontraktowych	4 973 064,24	4 973 064,24	4 973 064,24
II.1.1.c	z umów zleceń i umów o dzieło	571 323,09	571 323,09	571 323,09
II.1.1.d	odprawy i gratyfikacje	85 000,00	85 000,00	85 000,00
II.1.2	Narzuty na wynagrodzenia	1 200 591,54	1 222 076,34	1 223 907,72
II.1.3	Pozostałe koszty pracownicze, w tym:	259 620,87	259 620,87	259 620,87
II.1.3.a	ZFŚS	175 608,12	175 608,12	175 608,12
II.1.3.b	delegacje, szkolenia, podróże służbowe	63 339,00	63 339,00	63 339,00
II.1.3.c	pozostałe	20 673,75	20 673,75	20 673,75
II.2	Zużycie materiałów i energii (II.2.1+II.2.2+II.2.3), w tym:	2 455 453,48	2 446 453,48	2 446 453,48
II.2.1	Materiały medyczne (II.2.1.a+II.2.1.b+II.2.1.c+II.2.1.d), w tym:	1 637 697,16	1 637 697,16	1 637 697,16
II.2.1.a	leki, krew, tlen	817 693,14	817 693,14	817 693,14
II.2.1.b	sprzęt med. (jednorazowy, inny)	398 264,58	398 264,58	398 264,58
II.2.1.c	środki diagnostyczne (błony odczynnikowe)	396 739,44	396 739,44	396 739,44
II.2.1.d	pozostałe (odzież i bielizna szpitalna, druki medyczne...)	25 000,00	25 000,00	25 000,00
II.2.2	Materiały niemedyczne (suma od II.2.2.a do II.2.2.e), w tym:	198 527,10	198 527,10	198 527,10
II.2.2.a	paliwa	101 632,95	101 632,95	101 632,95
II.2.2.b	materiały budowlane i części zamienne	23 043,36	23 043,36	23 043,36
II.2.2.c	środki czystości	1 034,46	1 034,46	1 034,46
II.2.2.d	druki i materiały biurowe	29 576,31	29 576,31	29 576,31
II.2.2.e	pozostałe materiały (wyposażenie...)	43 240,02	43 240,02	43 240,02
II.2.3	Energia i woda (suma od II.2.3.a do II.2.3.b), w tym:	619 229,22	610 229,22	610 229,22
II.2.3.a	energia, gaz	508 170,36	508 170,36	508 170,36
II.2.3.b	woda	111 058,86	102 058,86	102 058,86
II.3	Usługi obce (II.3.1 + II.3.2)	2 057 658,74	2 102 137,66	2 102 137,66
II.3.1	Usługi obce związane z opieką nad pacjentem, w tym:	1 572 194,10	1 618 274,10	1 618 274,10
II.3.1.a	badania medyczne zewnętrzne, badania laboratoryjne	308 241,42	308 241,42	308 241,42
II.3.1.b	transport medyczny	64 480,26	64 480,26	64 480,26
II.3.1.c	higiena szpitalna	773 944,08	820 024,08	820 024,08

II.3.1.d	żywienie	324 115,68	324 115,68	324 115,68
II.3.1.e	pralnia	74 974,26	74 974,26	74 974,26
II.3.1.f	transport niemedyczny	26 438,40	26 438,40	26 438,40
II.3.2	Pozostałe usługi obce, w tym:	485 464,64	483 863,56	483 863,56
II.3.2.a	naprawa, przegląd sprzętu	155 498,46	155 498,46	155 498,46
II.3.2.b	usługi remontowo - budowlane	22 451,00	22 451,00	22 451,00
II.3.2.c	dzierżawa pomieszczeń i sprzętu	72 477,78	72 477,78	72 477,78
II.3.2.d	usługi telekomunikacyjne	85 668,00	84 068,00	84 068,00
II.3.2.e	wywóz nieczystości	53 971,08	53 970,00	53 970,00
II.3.2.f	pozostałe usługi obce (ekspertyzy, audyty, obsługa prawna)	95 398,32	95 398,32	95 398,32
II.4	Podatki i opłaty	95 777,61	95 777,61	95 777,61
II.5	Ubezpieczenia	200 241,00	200 241,00	200 241,00
II.6	Reklama, reprezentacja	1 051,65	1 051,65	1 051,65
A	Wynik finansowy na działalności podstawowej (I - II)	286 666,29	242 434,57	231 446,23
III.	Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	946 865,31	827 220,42	827 220,42
	dotacje i subwencje	697 530,27	697 530,27	697 530,27
IV.	Pozostałe koszty operacyjne	25 935,51	25 935,51	25 935,51
V.	Przychody finansowe	32 000,00	1 000,00	1 000,00
VI.	Koszty finansowe	114 004,72	150 829,77	132 485,52
B	Wynik finansowy na działalności (A+III-IV+V-VI)	1 125 591,37	893 889,71	901 245,62
VII.	Amortyzacja	996 785,91	872 232,91	872 232,91
C	Wynik finansowy po amortyzacji (D-VII)	128 805,46	21 656,80	29 012,71

9.3 Założenia do Bilansu za lata 2018 - 2019 r.

Wydatki inwestycyjne w roku 2018 oraz 2019: 500.000,00 zł

Należności i zapasy: na poziomie roku 2017

Rozliczenia międzyokresowe: na poziomie roku 2017

Rezerwy na zobowiązania: na poziomie roku 2017

Zobowiązań z tytułu dostaw i usług: spadek o 80.000,00 w kolejnych latach

Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń: wzrost odpowiednio o 21 356,79 zł w roku 2018 i 15.258,96 w roku 2019

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń: wzrost odpowiednio o 7 749,20 zł w roku 2018 i 5.860,20 w roku 2019

9.4 Prognoza Bilansu na lata 2018 i 2019

AKTYWA				
Poz.	Nazwa pozycji	Na koniec 2017	Na koniec 2018	Na koniec 2019
I	Aktywa trwałe	8 201 832,55	7 829 599,64	7 457 366,73
II	Aktywa obrotowe (II.1 + II.2 + II.3+ II.4)	1 723 401,61	1 740 597,31	1 757 162,09
II.1	Zapasy	78 709,98	78 709,98	78 709,98
II.2	Należności krótkoterminowe (II.2.1 + II.2.2 II.2.3 + II.2.4)	1 534 204,62	1 534 204,62	1 534 204,62

II.2.1	z tytułu dostaw i usług	1 500 578,19	1 500 578,19	1 500 578,19
II.2.2	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	63,00	63,00	63,00
II.2.3	inne	33 563,43	33 563,43	33 563,43
II.2.4	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
II.3	Inwestycje krótkoterminowe (II.3.1 + II.3.2)	45 915,51	63 111,21	79 675,99
II.3.a	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	45 915,51	63 111,21	79 675,99
II.3.b	inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
II.4	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	64 571,50	64 571,50	64 571,50
Aktywa razem (I + II)		9 925 234,16	9 570 196,95	9 214 528,82

PASywa				
I.	Kapitał (fundusz) własny (I.1 + I.2 + I.3 + I.4)	846 849,32	868 506,12	897 518,83
I.1	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 843 530,11	6 843 530,11	6 843 530,11
I.2	Kapitał (fundusz) zapasowy	336 609,38	336 609,38	336 609,38
I.3	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-6 462 095,63	-6 333 290,17	-6 311 633,37
I.4	Zysk (strata) netto	128 805,46	21 656,80	29 012,71
II	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (II.1 + II.2 + II.3 + II.4)	9 078 384,84	8 701 690,83	8 317 009,99
II.1	Rezerwy na zobowiązania	530 000,00	530 000,00	530 000,00
II.2	Zobowiązania długoterminowe	2 742 150,00	2 416 350,00	2 090 550,00
II.2.1	kredyty i pożyczki	2 742 150,00	2 416 350,00	2 090 550,00
II.3	Zobowiązania krótkoterminowe (II.3.1 + II.3.2)	2 870 513,00	2 819 618,99	2 760 738,15
II.3.1	Wobec pozostałych jednostek (II.3.1.a + II.3.1.b + II.3.1.c + II.3.1.d + II.3.1.e + II.3.1.f)	2 771 065,71	2 720 171,70	2 661 290,86
II.3.1.a	kredyty i pożyczki	325 800,00	325 800,00	325 800,00
II.3.1.b	z tytułu dostaw i usług	1 194 184,85	1 114 184,85	1 034 184,85
II.3.1.c	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
II.3.1.d	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	544 901,36	552 650,56	558 510,76
II.3.1.e	z tytułu wynagrodzeń	436 851,65	458 208,44	473 467,40
II.3.1.f	inne	269 327,85	269 327,85	269 327,85
II.3.2	Fundusze specjalne	99 447,29	99 447,29	99 447,29
II.4	Rozliczenia międzyokresowe	2 935 721,84	2 935 721,84	2 935 721,84
II.4.1	długoterminowe	2 299 314,86	2 299 314,86	2 299 314,86
II.4.2	krótkoterminowe	636 406,98	636 406,98	636 406,98
Pasywa razem (I + II)		9 925 234,16	9 570 196,95	9 214 528,82

9.5 Przepływy gotówkowe – prognoza na lata 2018 - 2019

Wiersz	Wyszczególnienie	XII 2017	XII 2018	XII 2019
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk (strata) netto	128 805,46	21 656,80	29 012,71
II.	Korekty razem	582 209,37	971 168,67	944 837,59
1.	Amortyzacja	996 785,91	872 232,91	872 232,91
2.	Zyski (staty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00

3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	82 004,72	149 829,77	131 485,52
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-418 000,00	0,00	0,00
6.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7.	Zmiana stanu należności	0,00	0,00	0,00
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-1 243 000,00	-50 894,01	-58 880,84
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	0,00	0,00
10.	Inne korekty	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-453 403,91	992 825,47	973 850,30
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I.	Wpływy	0,00	0,00	0,00
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	720 000,00	500 000,00	500 000,00
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	720 000,00	500 000,00	500 000,00
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	720 000,00	-500 000,00	500 000,00
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	3 258 000,00	0,00	0,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	3 258 000,00	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	2 096 190,40	475 629,77	457 285,52
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	2 014 185,68	325 800,00	325 800,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00

6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
8.	Odsetki	82 004,72	149 829,77	131 485,52
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 161 809,60	-475 629,77	-457 285,52
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-11 594,31	17 195,70	16 564,78
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-11 594,31	17 195,70	16 564,78
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0	0
F.	Środki pieniężne na początek okresu	57 509,82	45 915,51	63 111,21
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	45 915,51	63 111,21	79 675,99
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 639,00	1 639,00	1 639,00

10. Analiza wskaźnikowa dla lat 2016 - 2019

10.1 Wskaźniki zyskowności

wskaźnik zyskowności netto liczony według formuły:

$$R_1 = \frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{przychody ogółem}} \cdot 100\%$$

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej liczony według formuły:

$$R_2 = \frac{\text{wynik finansowy z działalności operacyjnej}}{\text{przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi + pozostałe przychody operacyjne}} \cdot 100\%$$

wskaźnik zyskowności aktywów liczony według formuły:

$$R_3 = \frac{\text{wynik finansowy finansowy netto}}{\text{średni stan aktywów}}$$

Dane:	2016	2017	2018	2019
wynik netto	-225 324,14	128 805,46	21 656,80	29 012,71
wynik z działalności operacyjnej	-92 182,25	210 810,18	171 486,57	160 498,23
przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	18 015 704,66	18 101 126,97	18 258 717,93	18 258 717,93
Pozostałe przychody operacyjne	683 472,97	946 865,31	827 220,42	827 220,42
Przychody finansowe	4 843,99	32 000,00	1 000,00	1 000,00
Razem przychody	18 704 021,62	19 079 992,28	19 086 938,35	19 086 938,35
Stan aktywów na koniec poprzedniego roku obrotowego	10 213 614,38	10 352 809,24	9 925 234,16	9 570 196,95
Stan aktywów na koniec bieżącego roku obrotowego	10 352 809,24	9 925 234,16	9 570 196,95	9 214 528,82
Średni stan aktywów (1+2)/2	10 283 211,81	10 139 021,70	9 747 715,56	9 392 362,89

Wyszczególnienie	2016	2017	2018	2019
wskaźnik zyskowności netto	-1,20%	0,68%	0,11%	0,15%
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-0,49%	1,11%	0,90%	0,84%
wskaźnik zyskowności aktywów	-2,19%	1,28%	0,22%	0,31%

Wskaźniki zyskowności stopniowo rosną. W roku 2017 następuje gwałtowny wzrost wskaźników i spadek w roku 2018. Przyczyna tego zjawiska tkwi w nadwyżce z rozwiązanej w 2017 r. rezerwy w kwocie 119 tys. zł.. Wzrost w kolejnych latach jest wolniejszy, ale tendencja wzrostowa (z wyjątkiem wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej) jest zachowana.

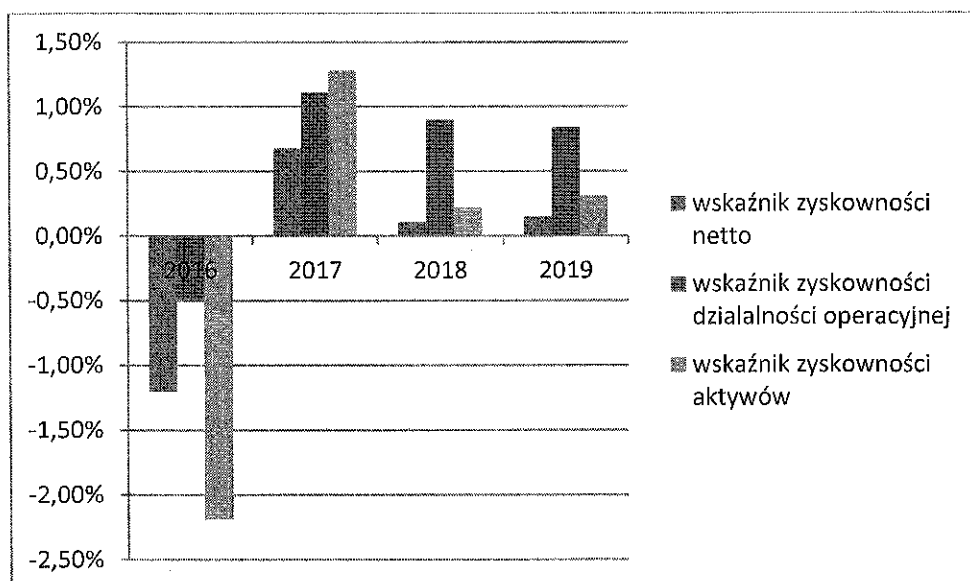
Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych (...) zawiera tabele oceny uzyskanych wartości wskaźników. Dla wskaźników zyskowności tabela prezentuje się w sposób następujący:

l.p	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI			OCENA
	wskaźnik zyskowności netto	wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	wskaźnik zyskowności aktywów	
1	poniżej 0,0%	poniżej 0,0%	poniżej 0,0%	0,00
2	od 0,0% do 2,0%	od 0,0% do 3,0%	od 0,0% do 2,0%	3,00
3	powyżej 2,0% do 4,0%	powyżej 3,0% do 5,0%	powyżej 2,0% do 4,0%	4,00
4	powyżej 4,0%	powyżej 5,0%	powyżej 4,0%	5,00

Ocena punktowa dla wskaźników zyskowności w roku 2016 wynosiła 0. W latach 2017 – 2019 wynosi 3 i można uznać ją za zadowalającą.

lata	wskaźnik zyskowności netto		wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej		wskaźnik zyskowności aktywów	
	wartość	ocena	wartość	ocena	wartość	ocena
2016	-1,20%	0	-0,49%	0	-2,19%	0
2017	0,68%	3	1,11%	3	1,28%	3
2018	0,11%	3	0,90%	3	0,22%	3
2019	0,15%	3	0,84%	3	0,31%	3

Dynamikę zmian wskaźników zyskowności przedstawia poniższy wykres.



10.2 Wskaźniki płynności

Wskaźnik bieżącej płynności P_1 liczony według formuły:

$$P_1 = \frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Wskaźnik szybkiej płynności P_2 liczony według formuły:

$$P_2 = \frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$

W formułach obliczania wartości wskaźników płynności pominięto pozycje niewystępujące w jednostce, tj. należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy, zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy, rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

	Dane:	2016	2017	2018	2019
1	Aktywa obrotowe	1 734 995,92	1 723 401,61	1 740 597,31	1 757 162,09
2	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	64 571,50	64 571,50	64 571,50	64 571,50
3	(1-2)	1 670 424,42	1 658 830,11	1 676 025,81	1 692 590,59
4	Zapasy	78 709,98	78 709,98	78 709,98	78 709,98
5	(3-4)	1 591 714,44	1 580 120,13	1 597 315,83	1 613 880,61
6	Zobowiązania krótkoterminowe	5 142 868,40	2 870 513,00	2 819 618,99	2 760 738,15

Wyszczególnienie	2016	2017	2018	2019
wskaźnik bieżącej płynności	0,32	0,58	0,59	0,61
wskaźnik szybkiej płynności	0,31	0,55	0,57	0,58

Wskaźnik płynności wyraźnie rosną i w roku 2019 osiągają wartości, które można uznać za zadowalające. Z uwagi na niewielki udział zapasów w aktywach obrotowych wskaźnik szybkiej płynności poziom zadowalający osiąga już w roku 2017.

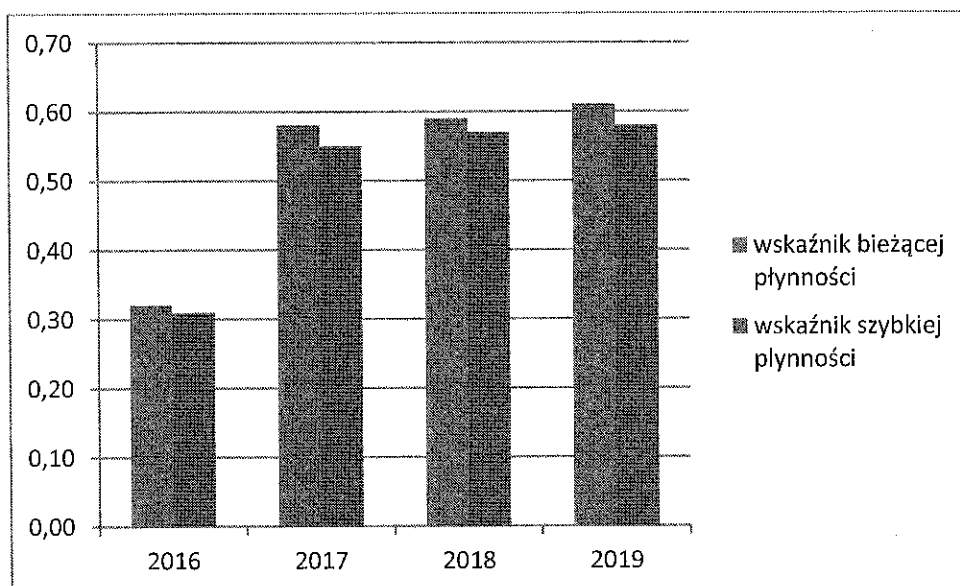
Ocena wartości wskaźników płynności zgodnie z Rozporządzeniem MZ przedstawia się następująco:

l.p.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI			
	wskaźnik bieżącej płynności	OCENA	wskaźnik szybkiej płynności	OCENA
1	poniżej 0,6	0,00	poniżej 0,5	0,00
2	od 0,6 do 1,0	4,00	od 0,5 do 1,0	8,00
3	powyżej 1,0 do 1,5	8,00	powyżej 1,0 do 2,5	13,00
4	powyżej 1,5 do 3	12,00	powyżej 2,5 lub gdy zobowiązania krótkoterminowe = 0	10,00
5	powyżej 3 lub gdy zobowiązania krótkoterminowe	10,00		

Otrzymane wartości wskaźników płynności w kolejnych latach otrzymują następujące oceny punktowe:

lata	wskaźnik bieżącej płynności		wskaźnik szybkiej płynności	
	wartość	ocena	wartość	ocena
2016	32,00%	0	31,00%	0
2017	58,00%	0	55,00%	8
2018	59,00%	0	57,00%	8
2019	61,00%	4	58,00%	8

Dynamikę wzrostu wskaźników płynności przedstawia poniższy wykres.



10.3 Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) liczony zgodnie z formułą:

$$E_1 = \frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \cdot 365 \text{ (liczba dni w okresie)}}{\text{Przychody ze sprzedaży}}$$

Skorygowany wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) liczony zgodnie z formułą:

$$E_{2s} = \frac{\text{Średni stan zobowiązań krótkoterminowych bez kredytów i zobowiązań z tytułu zabezpieczeń} \cdot 365 \text{ (liczba dni w okresie)}}{\text{Przychody ze sprzedaży}}$$

Dane:	2016	2017	2018	2019
Należności z tytułu dostaw i usług na koniec poprzedniego roku obrotowego	1 565 850,59	1 500 578,19	1 500 578,19	1 500 578,19
Należności z tytułu dostaw i usług na koniec bieżącego roku obrotowego	1 500 578,19	1 500 578,19	1 500 578,19	1 500 578,19
Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (1+2)/2	1 533 214,39	1 500 578,19	1 500 578,19	1 500 578,19
Zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów krótkoterminowych, f. specjalnych oraz zobowiązań z tyt. zabezpieczeń) na koniec poprzedniego roku obrotowego	2 991 719,24	3 319 490,57	2 175 937,86	2 125 043,85
Zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów krótkoterminowych, f. specjalnych oraz zobowiązań z tyt. zabezpieczeń) na koniec bieżącego roku obrotowego	3 319 490,57	2 175 937,86	2 125 043,85	2 066 163,01
Średni stan zobowiązań krótkoterminowe (bez kredytów krótkoterminowych, f. specjalnych oraz zobowiązań z tyt. zabezpieczeń) na koniec bieżącego roku obrotowego (4+5)/2	3 155 604,91	2 747 714,22	2 150 490,86	2 095 603,43
przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	18 015 704,66	18 101 126,97	18 258 717,93	18 258 717,93

Wyszczególnienie	2016	2017	2018	2019
wskaźnik rotacji należności	32,85	29,20	29,20	29,20
wskaźnik rotacji zobowiązań (skorygowany)	63,93	55,41	42,99	41,89

Wskaźnik rotacji należności utrzymał niewielką tendencję spadkową z uwagi na wzrost poziomu świadczeń finansowanych ze środków publicznych. Wskaźnik rotacji zobowiązań wyraźnie się obniżył i wynosi w roku 2019 42. Fakt ten potwierdza odzyskiwanie płynności finansowej.

Ocena wartości wskaźników płynności zgodnie z Rozporządzeniem MZ przedstawia się następująco:

l.p.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI			
	wskaźnik rotacji należności	OCENA	wskaźnik rotacji zobowiązań	OCENA
1	poniżej 45 dni	3	do 60 dni	7
2	od 45 dni do 60 dni	2	od 61 dni do 90 dni	4
3	od 61 dni do 90 dni	1	Powyżej 90 dni	0
4	powyżej 60 dni	0		

Otrzymane wartości wskaźników efektywności w kolejnych latach otrzymują następujące oceny punktowe:

lata	wskaźnik rotacji należności		wskaźnik rotacji zobowiązań (skorygowany)	
	wartość	ocena	wartość	ocena
2016	32,85	3	63,93	4
2017	29,20	3	55,41	7
2018	29,20	3	42,99	7
2019	29,20	3	41,89	7

10.4 Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia aktywów liczony zgodnie z formułą:

$$Z_1 = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Aktywa razem}} * 100\%$$

Wskaźnik wypłacalności liczony zgodnie z formułą:

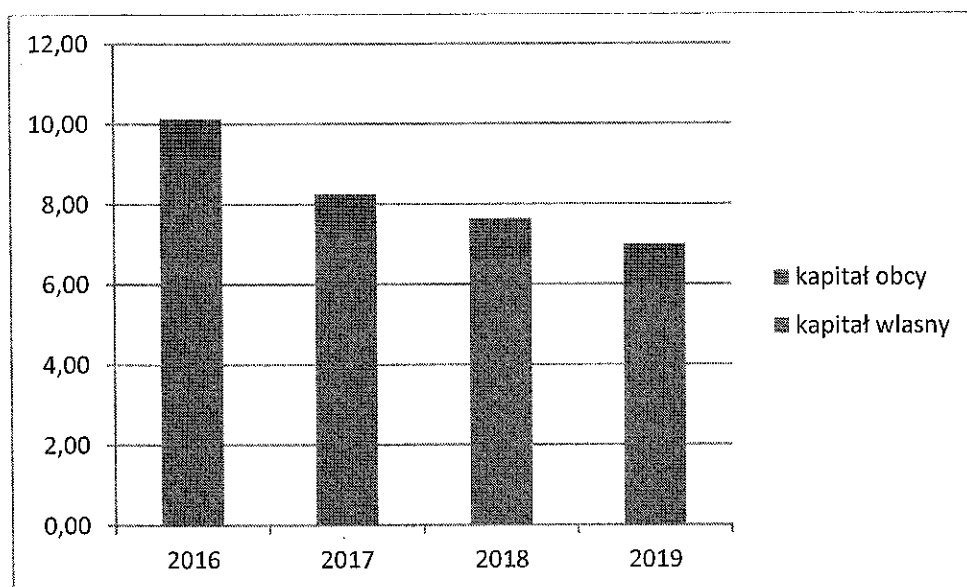
$$Z_2 = \frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

	Dane:	2016	2017	2018	2019
1	Zobowiązania długoterminowe	468 980,28	2 742 150,00	2 416 350,00	2 090 550,00
2	zobowiązania krótkoterminowe	5 142 868,40	2 870 513,00	2 819 618,99	2 760 738,15
3	rezerwy na zobowiązania	948 000,00	530 000,00	530 000,00	530 000,00
	1+2+3	6 559 848,68	6 142 663,00	5 765 968,99	5 381 288,15
	Aktywa razem	10 213 614,38	9 925 234,16	9 570 196,95	9 214 528,82
	Fundusz własny	718 043,86	846 849,32	868 506,12	897 518,83

Wyszczególnienie	2016	2017	2018	2019
wskaźnik zadłużenia aktywów	64,23%	61,89%	60,25%	58,40%
wskaźnik wypłacalności	9,14	7,25	6,64	6,00

Procentowy udział kapitału obcego w finansowaniu aktywów wyraźnie maleje od wartości 64,23 % w 2016 r. do wartości 58,40 w roku 2019. Tym samym wskaźnik zadłużenia aktywów oddala się od granicznej wartości 65% podważającej wiarygodność finansową podmiotu.

Wskaźniki zadłużenia wykazują wyraźną, pozytywną tendencję spadkową. Na jego poprawę wpływają dodatnie wyniki finansowe w latach 2017 – 2019. Z roku na rok ilość kapitału obcego przypadającego na jednostkę kapitałów własnych maleje. Na wykresie poniżej przedstawiono dynamikę zmian proporcji kapitałów obcych do kapitału własnego w latach 2016 – 2019.



Wyraźnie widać malejącą dysproporcję udział kapitałów obcych w kapitałach ogółem poprzez dynamiczny spadek kapitałów obcych i powolny wzrost kapitałów własnych.

Ocena wartości wskaźników płynności zgodnie z Rozporządzeniem MZ przedstawia się następująco:

l.p.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI			
	wskaźnik zadłużenia aktywów	OCENA	wskaźnik wypłacalności	OCENA
1	poniżej 40%	10	Od 0,00 do 0,50	10
2	od 40% do 60%	8	od 0,51 do 1,00	8
3	powyżej 60% do 80%	3	Od 1,01 do 2,00	6
4	powyżej 80 %	0	Od 2,01 do 4,00	4
			powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

Otrzymane wartości wskaźników zadłużenia w kolejnych latach otrzymują następujące oceny punktowe:

lata	wskaźnik zadłużenia aktywów		wskaźnik wypłacalności	
	wartość	ocena	wartość	ocena
2016	64,23%	3	9,14	4
2017	61,89%	3	7,25	7
2018	60,25%	3	6,64	7
2019	58,40%	3	6,00	7

11. Podsumowanie

Przeprowadzona analiza sytuacji finansowo – ekonomicznej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Lidzbarku Warmińskim pokazuje, że przychody z działalności podstawowej są zbyt niskie w stosunku do generowanych kosztów. Przekłada się to na niskie kapitały, niską rentowność działalności, brak płynności finansowej. Brak płynności generuje dodatkowe koszty w postaci odsetek karnych od nieterminowych zapłat za zaciągnięte zobowiązania.

Przyczyn tego stanu jest wiele, ale podstawową przyczyną jest dysproporcja pomiędzy wykonanymi świadczeniami (usługami), a uzyskiwaną za wykonane usługi zapłatą. Dysproporcja ta, moim zdaniem, wynika z trójstronności sprzedaży dokonywanej przez SPZOZ. W klasycznym przedsiębiorstwie usługowym sprzedaż jest umową dwustronną: wykonawca usługi i odbiorca usługi Usługodawca sprzedaje swoją usługę, a usługobiorca uzyskuje i za nią płaci. W przypadku SPZOZ usługodawca wykonuje usługę, usługobiorca usługę uzyskuje, ale płaci podmiot trzeci czyli NFZ. NFZ ma ograniczony budżet i może zapłacić za wykonane świadczenia tylko w ramach posiadanego budżetu. Na podstawie posiadanego budżetu określone są limity świadczeń dla szpitali i poradni specjalistycznych. Jeżeli dana jednostka wykona świadczenia ponad limit nie uzyska za nie zapłaty.

W planie na lata 2017 – 2019 przyjęto założenie, że Organ Założycielski Zespołu sfinansuje świadczenia w wysokości 225 tysięcy zł w roku 2017 i 250 tysięcy w kolejnych dwóch latach. Na chwilę obecną jest to jedyny sposób na poprawę sytuacji ekonomiczno – finansowej Zespołu.

diasono