

UCHWAŁA NR XXIII/134/20
RADY POWIATU W WIELUNIU
z dnia 29 czerwca 2020 r.


w sprawie dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wieluniu

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (tekst jednolity Dz. U. z 2020 r. poz. 920) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tekst jednolity z 2020 r. poz. 295, poz. 567) uchwala się, co następuje:

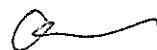
§ 1. Na podstawie Raportu o sytuacji ekonomiczno – finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wieluniu stanowiącego Załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały oraz Załącznika Nr 2 - Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, ocenia się sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ w Wieluniu jako bardzo trudną i wymagającą radykalnych decyzji restrukturyzacyjnych.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Wieluniu i Dyrektorowi SPZOZ w Wieluniu.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Powiatu w Wieluniu

mgr inż. Krzysztof Owczarek

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



Wieluń, maj 2020 r.

Na podstawie art. 53a Ustawy z 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 295, 567) przekazuję raport o sytuacji ekonomiczno finansowej SPZOZ w Wieluniu. Raport został przygotowany na podstawie sprawozdań finansowych za rok 2019, zgodnie z wymogami ustawy o działalności leczniczej w zakresie jego zawartości.

1. Podstawowe dane o Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Wieluniu

Firma: **SAMODZIELNY PUBLICZNY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
W WIELUNIU**

Kraj siedziby: **POLSKA**

Adres **98-300 WIELUŃ, UL SZPITALNA 16**

Tel.: **43 84 06 800**

Fax: **43 84 06 801**

E-mail: **sekretariat@szpital-wielun.pl**

Numer statystyczny
(REGON): **000310143**

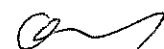
Numer Identyfikacji
Podatkowej (NIP): **832 17 89 610**

Rejestr Podmiotów
Wykonujących Działalność
Medyczną

Numer księgi rejestrowej **000000005247**
Sąd rejestrowy **SĄD REJONOWY DLA ŁODZI ŚRÓDMIEŚCIA W ŁODZI, SĄD
GOSPODARCZY XX WYDZIAŁ KRS
NUMER KRS: 0000022938**

Data rejestracji **30-09-1998**

Cel działalności
gospodarczej **Nadzorowanie i udzielanie świadczeń zdrowotnych w zakresie
zapobiegania, rozpoznania, leczenia pacjentów objętych kontraktem**



2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej

2.1. Prezentacja sprawozdania finansowego za 2019 rok

2.1.1 Bilans SPZOZ w Wieluniu za 2019 rok (w zł.)

BILANS - AKTYWA

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.
A.	Aktywa trwałe	20 562 353,20	18 521 537,41
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	119 147,31
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	119 147,31
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	20 557 406,18	18 397 394,49
1.	Środki trwałe	20 460 113,18	18 212 254,49
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 164 377,00	1 164 377,00
	b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	16 581 485,73	13 598 972,82
	c) urządzenia techniczne i maszyny	774 114,25	648 044,72
	d) środki transportu	293 184,48	607 089,27
	e) inne środki trwałe	1 646 951,72	2 193 770,68
2.	Środki trwałe w budowie	97 293,00	185 140,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	4 947,02	4 995,61
1.	Nieruchomości	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	4 947,02	4 995,61
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	4 947,02	4 995,61
	udziały lub akcje	0,00	0,00
	inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	udzielone pożyczki	0,00	0,00
	inne długoterminowe aktywa finansowe	4 947,02	4 995,61
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B.	Aktywa obrotowe	6 971 282,87	6 935 592,17
I.	Zapasy	294 377,94	273 778,45
1.	Materiały	294 377,94	237 778,45
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	3 734 442,47	4 701 769,09
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	3 734 442,47	4 701 769,09
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 276 308,99	4 177 041,28
	- do 12 miesięcy	3 276 308,99	4 177 041,28
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	331,18	68 344,00
	c) inne	457 802,30	456 383,81
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1 982 522,30	1 369 133,36
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 982 522,30	1 369 133,36
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	udziały lub akcje	0,00	0,00
	inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	udzielone pożyczki	0,00	0,00
	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 982 522,30	1 369 133,36
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 982 522,30	1 369 133,36
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	959 940,07	590 911,27
	Aktywa razem	27 533 635,98	25 457 129,58

BILANS - PASYWA

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.
A.	Kapitał (fundusz) własny	-26 979 740,35	-27 415 994,25
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 562 430,34	12 562 430,34
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-38 460 333,88	-39 276 726,53
VI.	Zysk (strata) netto	-1 081 836,81	-701 698,06
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	54 513 376,33	52 873 123,83
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 787 034,65	2 991 687,93
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 787 034,65	2 991 687,93
	- długoterminowa	1 821 388,65	1 782 986,75
	- krótkoterminowa	965 646,00	1 208 701,18
3.	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	24 958 859,56	22 713 654,14
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	24 958 859,56	22 713 654,14
	a) kredyty i pożyczki	24 345 639,56	22 541 758,97
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	e) inne	613 220,00	171 895,17
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	9 910 092,06	12 065 695,03
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	9 272 166,57	11 436 879,39
	a) kredyty i pożyczki	1 292 802,87	2 303 880,59
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 901 529,25	4 982 898,25
	- do 12 miesięcy	3 901 529,25	4 982 898,25
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00

	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 093 820,43	1 997 315,91
	h) z tytułu wynagrodzeń	1 579 450,66	1 611 538,29
	i) inne	404 563,36	541 246,35
4.	Fundusze specjalne	637 925,49	628 815,64
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	16 857 390,06	15 102 086,73
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	16 857 390,06	15 102 086,73
	- długoterminowe	13 770 722,32	11 321 783,05
	- krótkoterminowe	3 086 667,74	3 780 303,68
	Pasywa razem	27 533 635,98	25 457 129,58

2.1.2 Rachunek Zysków i Strat SPZOZ w Wieluniu za 2019 rok

Lp.	Wyszczególnienie	Nr noty	Wykonanie za okres	
			1.01.-31.12.2018 r.	1.01.-31.12.2019 r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	21	53 070 905,22	58 079 146,63
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów		52 718 908,00	57 523 501,15
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		586,50	21 900,20
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		4 930,94	930,84
V.	Przychody z tytułu prowadzenia rezydentur i staży podyplomowych - dotacje		346 479,78	532 814,44
B.	Koszty działalności operacyjnej	22	55 869 519,55	60 396 601,72
I.	Amortyzacja		3 865 596,73	3 779 065,20
II.	Zużycie materiałów i energii		6 601 361,63	6 808 484,26
III.	Usługi obce		18 163 559,10	18 706 501,63
IV.	Podatki i opłaty		147 362,20	141 504,67
V.	Wynagrodzenia		22 384 307,71	25 828 523,48
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym		4 185 101,70	4 494 256,11
	<i>emerytalne</i>		2 016 675,84	2 167 079,88
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe		522 230,48	611 266,37
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)		-2 798 614,33	-2 290 455,09
D.	Pozostałe przychody operacyjne	23	4 652 939,47	4 468 992,22
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		25 606,58	0,00
II.	Dotacje		3 049 204,08	2 983 626,47
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne		1 578 128,81	1 485 365,75
E.	Pozostałe koszty operacyjne	24	1 510 237,27	1 493 778,95

I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		59 094,29	80 348,92
III.	Inne koszty operacyjne		1 451 142,98	1 413 430,03
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		344 087,87	684 758,18
G.	Przychody finansowe	25	51 668,64	30 572,09
I.	Dywidendy i udziały w zyskach		0,00	0,00
II.	Odsetki		51 668,64	30 572,09
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych		0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
V.	Inne		0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	26	1 473 112,32	1 411 762,33
I.	Odsetki		1 463 075,32	1 379 622,20
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych		0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
IV.	Inne		10 037,00	32 140,13
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)		-1 077 355,81	-696 432,06
J.	Podatek dochodowy	27	4 481,00	5 266,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)		-1 081 836,81	-701 698,06
Ł.	Amortyzacja od środków trwałych zakupionych z własnych środków finansowych (art. 59 Ustawy o działalności leczniczej t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2190 ze zmianami)		816 392,65	863 438,73
M.	Wynik finansowy po dodaniu amortyzacji		-265 444,16	161 740,67

2.1.3 RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH SPZOZ w Wieluniu za 2019 rok

Lp.	Wyszczególnienie	1.01.-31.12.2018 r.	1.01.-31.12.2019 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	-1 081 836,81	-701 698,06
II	Korekty razem	2 758 163,61	3 682 332,40
1	Amortyzacja	3 865 596,73	3 779 065,20
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 361 823,05	1 279 977,31
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-25 606,58	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	90 006,48	204 653,28
6	Zmiana stanu zapasów	13 346,40	20 599,49
7	Zmiana stanu należności	1 294 849,10	-967 326,62
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	-656 419,59	992 598,11
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 396 852,27	-1 386 274,53
10	Inne korekty	-788 579,71	-240 959,84
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 676 326,80	2 980 634,34
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		



I	Wpływy	1 353 081,69	0,00
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	50 352,20	0,00
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Z aktywów finansowych	1 302 729,49	0,00
4	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	790 694,26	2 035 028,75
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	790 694,26	2 035 028,75
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Na aktywa finansowe	0,00	0,00
4	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	562 387,43	-2 035 028,75
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	8 300 000,00	1 009 042,36
1	Kredyty i pożyczki	8 000 000,00	500 000,00
2	Inne wpływy finansowe	300 000,00	509 042,36
II	Wydatki	10 011 498,71	2 568 036,89
1	Spląty kredytów i pożyczek	8 649 675,66	1 288 059,58
2	Odsetki	1 361 823,05	1 279 977,31
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 711 498,71	-1 558 994,53
D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	527 215,52	-613 388,94
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	527 215,52	-613 388,94
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 455 306,78	1 982 522,30
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	1 982 522,30	1 369 133,36
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	189 101,66	181 774,83



2.2. Analiza wskaźnikowa

Opracowana na podstawie Rozporządzenia Ministra Zdrowia z 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)

Analiza wskaźnikowa pozwala zidentyfikować mocne i słabe strony funkcjonowania spzoz, a także dostarcza informacji o zagrożeniach i szansach w ich działalności.

2.2.1 Wskaźniki zyskowności (%)

Określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty. Wskaźnik zyskowności netto określa, jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. Do uzyskania punktów wymagany jest dodatni poziom wskaźnika.

Wskaźniki zyskowności	miernik	2018	2019
Wskaźnik zyskowności netto	procent	-1,87	-1,12
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	procent	0,6	1,10
Wskaźnik zyskowności aktywów	procent	-3,57	-2,65

Wskaźniki wskazują na poprawę ekonomicznej efektywności działalności w roku 2019 w stosunku do roku poprzedniego. Dodatni wynik na działalności operacyjnej pozwolił na uzyskanie dodatniego wskaźnika zyskowności w tej sferze, jednocześnie uzyskana strata netto z całej działalności jest przyczyną ujemnych wskaźników zyskowności netto i zyskowności aktywów.

2.2.2 Wskaźniki płynności finansowej

Określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Obniżenie wskaźnika niesie ryzyko utraty płynności finansowej. Zbyt wysoki wskaźnik świadczy o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

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

Wartość wskaźnika poniżej 0,6 jest równoznaczna z nie uzyskaniem punktów.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami (aktywa finansowe i krótkoterminowe należności).

Wartość wskaźnika poniżej 0,5 nie pozwala na uzyskanie punktów w w/w wskaźniku.

Wskaźniki płynności finansowej	miernik	2018	2019
Wskaźnik bieżącej płynności	krotność	0,59	0,50
Wskaźnik szybkiej płynności	krotność	0,45	0,58

Z uwagi na wysoki poziom zobowiązań wskaźniki nie są na dobrym poziomie. SPZOZ nie był w stanie regulować wszystkich zobowiązań krótkoterminowych w terminie ich wymagalności. Poprawa wskaźnika możliwa w przypadku poprawy relacji pomiędzy przychodami, a zaciąganyymi zobowiązaniami.



2.2.3 Wskaźniki efektywności

- wskaźnik rotacji należności – Określa liczbę dni oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wskaźnik ma niższą wartość tym lepiej. Uzyskano ocenę maksymalną. Wskaźnik uległ poprawie w stosunku do roku poprzedniego co świadczy o podejmowaniu skutecznych działań celem odzyskania należności przez SPZOZ.

- wskaźnik rotacji zobowiązań – liczba dni potrzebna do spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Skrócenie okresu świadczy o wzroście efektywności w zakresie zarządzania zobowiązaniami bieżącymi Zakładu.

Wskaźniki efektywności	miernik	2018	2019
Wskaźnik rotacji należności	w dniach	26,9	23,7
Wskaźnik rotacji zobowiązań	w dniach	30,3	28,2

Poprawa wskaźników świadczy o poprawie efektywności działań w zakresie zarządzania należnościami i zobowiązaniami. Poprawa działań w tym zakresie ma duży wpływ na zmniejszenie kosztów finansowych i pozostałych kosztów operacyjnych Szpitala.

Jednocześnie należy podkreślić iż część należności od pacjentów nieubezpieczonych pomimo podejmowanych działań w zakresie ich odzyskiwania okazuje się być nieskuteczna.

2.2.4 Wskaźniki zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość podważa wiarygodność finansową podmiotu. Pogorszenie wskaźnika wynika ze spadku wartości aktywów przy bardzo wysokim obciążeniu z lat ubiegłych. Warunkiem uzyskania punktów w tym wskaźniku byłoby osiągnięcie poziomu maksymalnie 80%.

- *Wskaźnik wypłacalności* określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Dobry poziom wskaźnika jest między 0, a 0,5. Powyżej 4 lub poniżej 0 jest niewłaściwy.

Wskaźniki zadłużenia	miernik	2018	2019
Wskaźnik zadłużenia aktywów	procent	137	148
Wskaźnik wypłacalności	zł.	-1,40	-1,38

Wskaźniki nie są na zadawalających poziomach. Wskaźnik zadłużenia aktywów obrazuje podmiot niedoinwestowany o zbyt małym poziomie aktywów. Zobowiązania Zakładu i rezerwy na zobowiązania stanowią znacząco większą wartość od jego aktywów czyli posiadanych zasobów. Wskaźnik wypłacalności jest ujemny ze względu na ujemną wartość Funduszu własnego Szpitala. Powodem ujemnego poziomu jest strata z lat ubiegłych.



2.2.5 Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za lata 2018-2019.

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności	2018	2019
Wskaźnik zyskowności netto	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	3	3
Wskaźnik zyskowności aktywów	0	0
Razem	3	3

2. Wskaźniki płynności finansowej

Wskaźniki płynności finansowej	2018	2019
Wskaźnik bieżącej płynności	0	0
Wskaźnik szybkiej płynności	0	8
Razem	0	8

3. Wskaźniki efektywności

Wskaźniki efektywności	2018	2019
Wskaźnik rotacji należności	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7
Razem	10	10

4. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźniki zadłużenia	2018	2019
Wskaźnik zadłużenia aktywów	0	0
Wskaźnik wypłacalności	0	0
Razem	0	0
Łączna wartość punktów	13	21

Ocena sumaryczna dokonana w oparciu o wskaźniki wskazane w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z 12 kwietnia 2017 roku wskazuje na poprawę sytuacji SPZOZ w roku 2019. Jednocześnie nadal sytuacja Szpitala w Wieluniu jest bardzo trudna.

2.3. Omówienie sytuacji finansowej SPZOZ w Wieluniu

Zakład, podobnie jak w roku 2019 poniósł stratę netto, co znalazło odzwierciedlenie w ujemnych wskaźnikach zyskowności netto i zyskowności aktywów. Jednocześnie wynik finansowy Zakładu za 2019 rok uległ poprawie w porównaniu z poprzedzającym go rokiem, bo o kwotę 380.138,75 zł. Główną przyczyną poprawy wyniku finansowego SPZOZ był wzrost przychodów uzyskanych z NFZ. Wzrost poziomu ryczałtu pozwolił na zakończenie roku stratą, która po uwzględnieniu amortyzacji nie powoduje konieczności pokrycia ujemnego wyniku przez Samorząd Powiatu.

Wynik netto z kosztami amortyzacji wynosi 161.740,67 zł. To co jest istotne z punktu widzenia obrazu finansowego SPZOZ to inwestycje w majątek. Przy obecnej relacji poziomu przychodów i



zaciąganych zobowiązań angażowanie własnych środków będzie miało negatywny wpływ na płynność finansową. Wynik z działalności operacyjnej, za sprawą zwiększenia finansowania NFZ poprawił się o 340.670,31 zł. - w stosunku do roku poprzedniego. W 2019 roku widoczna była dalsza poprawa efektywności działania w zakresie obsługi zobowiązań i należności SPZOZ, co przyczyniło się do oszczędności i uzyskania lepszego wyniku finansowego od zakładanego w planie finansowym na 2019 rok.

Powyższe czynniki spowodowały skróceniu uległ czas obsługi zobowiązań i nastąpił spadek kosztów obsługi zobowiązań wymagalnych. Zakład nadal nie posiada zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych.

Podsumowaniem analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej jest ocena punktowa zgodna z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. Przeprowadzone wartościowanie pozwala stwierdzić, że sytuacja Zakładu uległa poprawie w stosunku do roku poprzedniego. Jednocześnie co należy podkreślić jest bardzo trudna i wymaga przemyślanej polityki inwestycyjnej przy dużym poziomie bezzwrotnej pomocy – dotacji.

Analiza została oparta na danych zawartych w sprawozdaniach finansowych i jest zgodna ze stanem faktycznym.

3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2020-2022

Zgodnie ustawą o działalności leczniczej opracowano prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej szpitala na 3 kolejne lata. Okres prognozy obejmuje lata 2020-2022, szczególnie trudny czas na opracowanie prognoz ze względu na brak możliwości normalnego, pełnego funkcjonowania i realizowania świadczeń przez szpitale. Powodem trudności jest okres pandemii, trwającej kilka miesięcy (od marca 2020 r.), a której zakończenie nie jest możliwe do określenia na dzień sporządzania raportu. Nie wiemy także jakie skutki w zakresie ustalenia z NFZ przychodów na 2020 rok, będzie miał stan epidemiczny.

Zarówno plan jak i prognoza powinna powstawać w oparciu o realizację w okresach poprzednich. Pomimo jednak pozytywnego trendu - mało realne byłoby planować pomijając bieżący rok i stan wykonania za I kwartał 2020 roku, a w szczególności za m-c kwiecień, który był w zakresie wykonanie znacznie gorszy niż marzec, jako początek okresu pandemii

3.1. Prognoza sprawozdań finansowych na lata 2020-2022

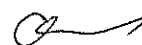
Prognoza została opracowana przy zastosowaniu niżej opisanych założeń.

ZAŁOŻENIA:

- ✓ Założenie ciągłości działalności i pokrywania straty netto uzyskanej po doliczeniu amortyzacji, zgodnie z ustawą o działalności leczniczej przez organ założycielski.
- ✓ W prognozach uwzględniono inwestycje ujęte w planie inwestycji na 2020 rok, z uwzględnieniem zmiany wartości w przypadku, gdy kwota brutto była znana na dzień sporządzania prognozy. W pozostałych przypadkach wg wartości planowanej. Przedłużono okres realizacji inwestycji – remont i przebudowa SOR, ze względu na posiadane, wiarygodne



- informacje o przesunięciu terminu. Wartość projektu wg wartości ujętej w planie.
- ✓ Poziom zobowiązań z tytułu pożyczki w WFOŚiGW zgodny z aktualnym stanem i harmonogramem spłat. W pozostałym zakresie uwzględniono symulację kredytu planowanego do zaciągnięcia – o wartości 26 mln zł. – celem restrukturyzacji dotychczasowych pożyczek i kredytów oraz znacznego zmniejszenia lub wyeliminowania zobowiązań wymagalnych wobec kontrahentów. (jednocześnie, co wymaga podkreślenia warunkiem utrzymania bardzo niskiego poziomu zobowiązań wymagalnych lub wyeliminowania ich jest spadek poziomu zobowiązań, a co za tym idzie ograniczanie kosztów lub/i wzrost przychodów)
 - ✓ Amortyzację ustalono według wykazu środków eksploatowanych w SPZOZ oraz przewidywanych inwestycji ujętych w planie inwestycyjnym, w tym SOR i projekt informatyzacji – zgodnie z harmonogramem. Przewidywany termin zakończenia i oddania inwestycji: 30.06.2021 r.
 - ✓ Do kosztów zużycia materiałów i towarów zaliczono: zużycie leków, środków opatrunkowych i diagnostycznych, sprzętu jednorazowego użytku, druki medyczne, materiały gospodarcze i biurowe, energie elektryczną i ciepłą - ustalono wzrost kosztów w roku 2020 o 8%, w kolejnych latach o 5%
 - ✓ Do kosztów usług obcych zaliczono: zakup procedur medycznych, usług konserwacji sprzętu, dyżurów lekarskich i pielęgniarskich, transportu medycznego, sprzątnia, prania, żywienia – wzrost o 5%.
 - ✓ Koszty wynagrodzeń i ubezpieczeń społecznych na podstawie planowanych na 2020, ze względu na kalkulacje uwzględniające podwyżki na podstawie ustawy o minimalnym wynagrodzeniu w przypadku zawodów medycznych. W kolejnych latach wzrost na poziomie jedynie 3% ze względu na konieczność ograniczania kosztów. Nie uwzględniono wzrostu poziomu kosztów wynagrodzeń przy znacznym podwyższeniu poziomu kwoty bazowej, ze względu na przewidywania iż będzie to zrównoważone wzrostem poziomu ryczałtu, którego również nie uwzględniono w prognozie.
 - ✓ Koszty finansowe uwzględniają przewidywany poziom uzyskany po restrukturyzacji zobowiązań. Uwzględniają także ewentualny wzrost z tytułu odsetek ustawowych z tytułu zobowiązań wymagalnych. Wysoki poziom planowanych inwestycji, znaczny wzrost kosztów i niepewność w zakresie kształtowania się przychodów w nadchodzącym okresie 1-3 lat może spowodować ponowne trudności z zachowaniem bieżącej płynności finansowej.
 - ✓ W pozostałych kosztach operacyjnych ujęto naliczenie rezerw na gratyfikacje i odprawy emerytalne, koszty zadośćuczynienia za błąd w sztuce medycznej, koszty rent dla pacjentów oraz koszty układu ratalnego zawartego z ZUS w wartości do zapłaty. Spadek poziomu w 2021r. jest wynikiem spłaty ostatniej raty zadośćuczynienia dla rodziny pacjenta w czerwcu 2020r.
 - ✓ Prognoza na rok 2020 z uwzględnieniem wykonania planu za I kwartał 2020 r. Z uwagi na prognozowaną stratę, nie uwzględniono w kolejnych latach podatku CIT.
 - ✓ Prognoza na 2020 r. zakłada niewielki wzrost poziomu przychodów z NFZ (2%). W stosunku do lat ubiegłych jest on znacznie niższy z uwagi na niepewność późniejszych korekt ze strony NFZ. W przypadku zmiany sytuacji dokumentem podlegającym aktualizacji jest plan finansowy.
 - ✓ Ze względu na brak zabezpieczenia środków z dotacji na inwestycję związaną z pracownią angiografii oraz brak pewności co do finansowania procedur przez NFZ, prognoza nie zawiera ww. inwestycji.



Prognoza na 2020 r. została sporządzona z uwzględnieniem:

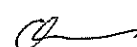
- ✓ planu finansowego na 2020 rok
- ✓ planu inwestycyjnego na 2020 rok
- ✓ wykonania za I kwartał 2020 r. W przypadku zużycia materiałów i energii prognoza zawiera wysoki wzrost – na poziomie 8%
- ✓ realizacji już rozpoczętych inwestycji dot. SOR oraz informatyzacji
- ✓ wzrostu inflacji do poziomu 5% ze względu m.in. na panującą sytuację epidemiczną
- ✓ niewielki wzrost przychodów z własnych usług medycznych w tym z NFZ (2%) – ze względu na czasowe ograniczanie możliwości świadczenia usług (pandemia)

Prognoza na kolejne lata została sporządzona z uwzględnieniem:

- ✓ wzrostu przychodów z uwagi na deklarowany wzrost nakładów na służbę zdrowia (5%)
- ✓ wzrostu zużycia materiałów i energii, usług obcych, medycznych, w tym wynagrodzeń personelu zatrudnionego na kontraktach - o 5%.
- ✓ utrzymanie się poziomu kosztów finansowych ze względu na restrukturyzację pożyczki/kredytu i zobowiązań wymagalnych od 01.07.2020 r. Wzrost wynikający z wzrostu cen towarów i usług i znacznie niższy proporcjonalnie wzrost przychodów, a co za tym idzie pogorszenie się płynności finansowej nie pozwoli na obniżenie poziomu kosztów finansowych.
- ✓ wzrostu wynagrodzeń pracowników medycznych (rozporządzenie), kosztów ubezpieczeń, przy założeniu braku znaczącego obniżenia poziomu zatrudnienia i braku znaczącego wzrostu kwoty bazowej.

3.1.1. Rachunek Zysków i Strat

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza			
		Wykonanie za okres	Wykonanie za okres	Wykonanie za okres	Wykonanie za okres
		1.01.-31.12.2019 r.	1.01.-31.12.2020 r.	1.01.-31.12.2021 r.	1.01.-31.12.2022 r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	58 079 146,63	59 257 389,61	62 220 249,42	65 331 251,82
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	57 523 501,15	58 673 971,17	61 607 669,73	64 688 053,22
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	21 900,20	22 995,21	24 144,97	25 352,22
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	930,84	968,07	1 006,80	1 047,07
V.	Przychody z tytułu prowadzenia rezydentur i staży podyplomowych - dotacje	532 814,44	559 455,16	587 427,92	616 799,32
B.	Koszty działalności operacyjnej	60 396 601,72	64 345 641,19	67 578 364,32	70 755 972,64
I.	Amortyzacja	3 779 065,20	4 041 272,97	4 861 967,38	5 574 590,40
II.	Zużycie materiałów i energii	6 808 484,26	7 353 163,00	7 720 821,15	8 106 862,21



III.	Usługi obce	18 706 501,63	19 641 826,71	20 623 918,05	21 655 113,95
IV.	Podatki i opłaty	141 504,67	148 579,90	156 008,90	163 809,34
V.	Wynagrodzenia	25 828 523,48	27 800 000,00	28 634 000,00	29 493 020,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4 494 256,11	4 718 968,92	4 907 727,67	5 054 959,50
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	611 266,37	641 829,69	673 921,17	707 617,23
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-2 290 455,09	-5 088 251,58	-5 358 114,90	-5 424 720,81
D.	Pozostałe przychody operacyjne	4 468 992,22	5 029 926,72	5 725 824,52	5 923 099,26
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Dotacje	2 983 626,47	3 500 000,00	4 150 000,00	4 300 000,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	1 485 365,75	1 529 926,72	1 575 824,52	1 623 099,26
E.	Pozostałe koszty operacyjne	1 493 778,95	1 505 832,93	1 349 507,92	1 388 493,16
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	80 348,92	50 000,00	50 000,00	50 000,00
III.	Inne koszty operacyjne	1 413 430,03	1 455 832,93	1 299 507,92	1 338 493,16
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	684 758,18	-1 564 157,79	-981 798,30	-890 114,71
G.	Przychody finansowe	30 572,09	50 000,00	51 500,00	53 045,00
I.	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki	30 572,09	50 000,00	51 500,00	53 045,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	1 411 762,33	1 384 000,00	1 436 000,00	1 438 000,00
I.	Odsetki	1 379 622,20	1 350 000,00	1 400 000,00	1 400 000,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne	32 140,13	34 000,00	36 000,00	38 000,00
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-696 432,06	-2 898 157,79	-2 366 298,30	-2 275 069,71
J.	Podatek dochodowy	5 266,00	1 974,00	0,00	0,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-701 698,06	-2 900 131,79	-2 366 298,30	-2 275 069,71
Ł.	Amortyzacja od środków trwałych zakupionych z własnych środków finansowych (art. 59 Ustawy o działalności leczniczej t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2190 ze zmianami)	863 438,73	927 543,09	823 726,65	1 379 007,00
M.	Wynik finansowy po dodaniu amortyzacji	161 740,67	-1 972 588,70	-1 542 571,65	-896 062,71

3.1.2. Bilans

AKTYWA		Prognoza			
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2022 r.
A.	Aktywa trwałe	18 521 537,41	16 093 941,76	16 025 646,97	11 469 555,16
I.	Wartości niematerialne i prawne	119 147,31	39 715,71	1 698 937,50	499 687,50
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	119 147,31	39 715,71	1 698 937,50	499 687,50
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	18 397 394,49	16 049 181,85	14 321 616,68	10 964 726,28
1.	Środki trwałe	18 212 254,49	15 244 181,85	14 260 731,68	10 903 841,28
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 164 377,00	1 164 377,00	1 164 377,00	1 164 377,00
	b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	13 598 972,82	10 662 792,50	8 869 276,90	6 002 296,90
	c) urządzenia techniczne i maszyny	648 044,72	588 915,29	1 421 872,89	836 658,81
	d) środki transportu	607 089,27	470 741,31	334 393,35	226 789,23
	e) inne środki trwałe	2 193 770,68	2 357 355,75	2 470 811,54	2 673 719,34
2.	Środki trwałe w budowie	185 140,00	805 000,00	60 885,00	60 885,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	4 995,61	5 044,20	5 092,79	5 141,38
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	4 995,61	5 044,20	5 092,79	5 141,38
	a) w jednostkach powiązanych	0,00			
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	4 995,61	5 044,20	5 092,79	5 141,38
	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne długoterminowe aktywa finansowe	4 995,61	5 044,20	5 092,79	5 141,38
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	Aktywa obrotowe	6 935 592,17	7 009 893,43	7 102 621,15	7 261 787,21
I.	Zapasy	273 778,45	350 000,00	300 000,00	250 000,00
1.	Materiały	237 778,45	350 000,00	300 000,00	250 000,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	4 701 769,09	4 936 496,36	5 183 321,15	5 442 487,21
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00

2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	4 701 769,09	4 936 496,36	5 183 321,15	5 442 487,21
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	4 177 041,28	4 385 893,36	4 605 188,00	4 835 447,40
	- do 12 miesięcy	4 177 041,28	4 385 893,36	4 605 188,00	4 835 447,40
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	68 344,00	0,00	0,00	0,00
	c) inne	456 383,81	550 603,00	578 133,15	607 039,81
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1 369 133,36	1 450 000,00	1 500 000,00	1 450 000,00
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 369 133,36	1 450 000,00	1 500 000,00	1 450 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 369 133,36	1 450 000,00	1 500 000,00	1 450 000,00
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 369 133,36	1 450 000,00	1 500 000,00	1 450 000,00
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	590 911,27	273 397,07	119 300,00	119 300,00
Aktywa razem		25 457 129,58	23 103 835,19	23 128 268,12	18 731 342,37

PASywa		Prognoza			
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2022 r.
A.	Kapitał (fundusz) własny	-27 415 994,25	-30 316 126,03	-31 754 881,24	-33 206 224,30
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 562 430,34	12 562 430,34	12 562 430,34	12 562 430,34
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-39 276 726,53	-39 978 424,59	-41 951 013,28	-43 493 584,93
VI.	Zysk (strata) netto	-701 698,06	-2 900 131,78	-2 366 298,30	-2 275 069,71
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	52 873 123,83	53 419 961,22	54 883 149,36	51 937 566,67
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 991 687,93	3 063 608,71	3 137 330,49	3 212 900,21
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00



2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 991 687,93	3 063 608,71	3 137 330,49	3 212 900,21
	- długoterminowa	1 782 986,75	1 818 646,49	1 855 019,41	1 892 119,80
	- krótkoterminowa	1 208 701,18	1 244 962,22	1 282 311,08	1 320 780,41
3.	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	22 713 654,14	24 580 216,31	21 666 666,68	18 777 777,80
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	22 713 654,14	24 580 216,31	21 666 666,68	18 777 777,80
	a) kredyty i pożyczki	22 541 758,97	24 567 276,71	21 666 666,68	18 777 777,80
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	12 939,60	0,00	0,00
	e) inne	171 895,17	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	12 065 695,03	12 735 675,47	13 360 064,96	13 639 030,65
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	11 436 879,39	12 087 995,36	12 692 954,45	12 951 906,82
	a) kredyty i pożyczki	2 303 880,59	2 631 177,61	3 100 610,03	3 088 888,88
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 982 898,25	5 182 214,18	5 389 502,75	5 551 187,83
	- do 12 miesięcy	4 982 898,25	5 182 214,18	5 389 502,75	5 551 187,83
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 997 315,91	2 057 235,39	2 118 952,45	2 182 521,02
	h) z tytułu wynagrodzeń	1 611 538,29	1 659 884,44	1 709 680,97	1 743 874,59
	i) inne	541 246,35	557 483,74	374 208,25	385 434,50
4.	Fundusze specjalne	628 815,64	647 680,11	667 110,51	687 123,83
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	15 102 086,73	13 040 460,73	16 719 087,23	16 307 858,01
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	15 102 086,73	13 040 460,73	16 719 087,23	16 307 858,01
	- długoterminowe	11 321 783,05	9 195 067,56	12 926 725,26	12 515 496,04
	- krótkoterminowe	3 780 303,68	3 845 393,17	3 792 361,97	3 792 361,97
	Pasywa razem	25 457 129,58	23 103 835,19	23 128 268,12	18 731 342,37

Raport obrazuje prognozowany standing Szpitala przy realizowaniu bieżącej działalności w niezmiennym zakresie usług. Poziom inwestycji w majątek czy pozyskiwania środków zewnętrznych, zgodny z aktualnym na dzień sporządzenia planem inwestycji. Ze względu na poziom zaawansowania rozmów uwzględniono restrukturyzację zobowiązań poprzez uzyskanie kredytu restrukturyzacyjnego w BGK. Prognoza finansowa została przedstawiona przy zachowaniu zasady ostrożności. Ze względu na okres panującej pandemii, zmniejszonego zakresu realizowanych świadczeń, trudności z określeniem czasu powrotu do pełnej realizacji zadań poziom przychodów nie został zaplanowany proporcjonalnie do wzrostu kosztów. Raport wskazuje na konieczność

podjęcia zdecydowanych kroków w zakresie ograniczania kosztów. Bez wzrostu przychodów sytuacja będzie się pogarszać.

3.2. Analiza wskaźnikowa

1. Wskaźniki zyskowności (%)

Wskaźniki zyskowności	miernik	2020 r.	2021 r.	2022 r.
Wskaźnik zyskowności netto	procent	-4,51	-3,48	-3,19
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	procent	-2,43	-1,45	-1,25
Wskaźnik zyskowności aktywów	procent	-11,94	-10,24	-10,87

2. Wskaźniki płynności finansowej

Wskaźniki płynności finansowej	miernik	2020 r.	2021 r.	2022 r.
Wskaźnik bieżącej płynności	krotność	0,51	0,50	0,50
Wskaźnik szybkiej płynności	krotność	0,48	0,48	0,48

3. Wskaźniki efektywności

Wskaźniki efektywności	miernik	2020 r.	2021 r.	2022 r.
Wskaźnik rotacji należności	w dniach	26,63	26,63	26,63
Wskaźnik rotacji zobowiązań	w dniach	31,62	31,32	30,87

4. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźniki zadłużenia	miernik	2020 r.	2021 r.	2022 r.
Wskaźnik zadłużenia aktywów	procent	174,77	165,01	190,21
Wskaźnik wypłacalności	zł.	-1,33	-1,20	-1,07

3.2.1. Tabela podsumowująca wyniki analizy i prognoz sytuacji ekonomiczno-finansowej.

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności	2019	2020	2021	2022
Wskaźnik zyskowności netto	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	3	0	0	0
Wskaźnik zyskowności aktywów	0	0	0	0
Razem	3	0	0	0

2. Wskaźniki płynności finansowej

Wskaźniki płynności finansowej	2019	2020	2021	2022
Wskaźnik bieżącej płynności	0	0	0	0
Wskaźnik szybkiej płynności	8	0	0	0
Razem	8	0	0	0

3. Wskaźniki efektywności

Wskaźniki efektywności	2019	2020	2021	2022
Wskaźnik rotacji należności	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7	7	7
Razem	10	10	10	10

4. Wskaźniki zadłużenia

Wskaźniki zadłużenia	2019	2020	2021	2022
Wskaźnik zadłużenia aktywów	0	0	0	0
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
Razem	0	0	0	0
Wartość punktów dla wszystkich wskaźników	21	10	10	10

W okresie objętym prognozą tj. lata 2020-2022 wartość wskaźników ulega pogorszeniu. Bez wyraźnych działań naprawczych, wzrostu przychodów, dofinansowania, inwestycji w majątek, sytuacja będzie coraz trudniejsza.

3.3 Podsumowanie raportu i prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ w Wieluniu na lata 2020-2022.

Wynik finansowy (rachunek zysków i strat) uzyskany przez SPZOZ w Wieluniu w 2019 roku jest lepszy niż ten uzyskany za rok 2018. W porównaniu do roku 2019 przychody zwiększyły się o ok. 4,8 mln zł, a koszty wzrosły o ok. 4,5 mln zł. Na wzrost przychodów w znacznym stopniu



wpływ miało zwiększenie wyceny świadczeń dokonanych przez NFZ, głównie w zakresie ryczałtu oraz środki przekazywane na wzrost wynagrodzeń. Jednak mimo znacznego wzrostu przychodów został on skonsumowany wzrostem kosztów usług obcych, zużycia materiałów oraz kosztem wzrostu wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń. Usługi obce, w których największy udział ma zakup usług medycznych świadczonych przez lekarzy zatrudnionych na podstawie umów cywilnych, wzrosły w skali roku o ok. 543 tys. zł. Koszty zużycia materiałów wzrosły o 207 tys. zł. Koszty wynagrodzeń z tytułu umów o pracę (bez pochodnych) wzrosły o ponad 3,4 mln zł. Część z tego wzrostu wynagrodzeń była sfinansowana środkami przekazanymi przez NFZ na celowany wzrost wynagrodzeń dla lekarzy, pielęgniarek i położnych oraz ratowników medycznych. Strata ze sprzedaży za rok 2019 wyniosła blisko 2,3 mln zł w stosunku do straty 2,8 zł za rok 2018. Zysk z działalności operacyjnej w 2019 poprawił się z 344 tys. zł w roku 2018 do blisko 684,8 tys. zł. Strata netto za rok 2019 (701,7 tys. zł) była niższa niż w roku 2018 (1 081,8 tys. zł) o 380 tys. zł.

Podobnie korzystnych rezultatów nie ma już w bilansie, który obrazuje stan majątku firmy (aktywa) oraz sposób jego finansowania – pasywa. Aktywa razem zmalały z 27,5 mln zł do 25,5 mln zł, czyli o prawie 2,08 mln zł. Fundusz (kapitał) własny jest ujemny i wynosi na koniec 2019 roku 27,4 mln zł w stosunku do 27 mln zł na koniec 2018 roku.


Mimo, że uzyskane wyniki nie obligują Samorząd Powiatu do pokrywania starty, jednak sytuacja SPZOZ w Wieluniu nadal jest bardzo trudna i wymaga radykalnych decyzji restrukturyzacyjnych. Zostały one zaproponowane w sporządzonym i przekazanym Samorządowi Powiatu Programie naprawczym. Jednym z głównych celów Programu naprawczego jest uzyskanie kredytu restrukturyzacyjnego, który ma na celu dalsze zmniejszenie kosztów obsługi finansowej naszych zobowiązań, a tym samym kosztów ogólnych. W Programie, oprócz działań zmniejszających koszty funkcjonowania, są też założone działania inwestycyjne mające na celu zwiększanie przychodów. Program naprawczy był tworzony w pierwszym półroczu 2019 roku i modyfikowany w drugim półroczu 2019 roku. Głównie ze względu na pojawiającą się możliwość uruchomienia kardiologii inwazyjnej. Jest to rodzaj działalności medycznej o wysokiej rentowności. Uruchomienie tej działalności wymaga znacznych nakładów inwestycyjnych, jednak mając do dyspozycji zespół lekarzy specjalistów, możemy liczyć na szybkie zwiększenie strumienia przychodów ponad koszty prowadzenia tej działalności.

Sytuacja systemu ochrony zdrowia uległa diametralnej zmianie na gorszą z chwilą ogłoszenia przez rząd z końcem lutego 2020 stanu zagrożenia epidemiologicznego, które następnie zostało zamienione na stan epidemii zachorowań na Covid-19 wywołany koronawirusem SARS – CoV2. Działania mające na celu ograniczenie szerzenia się epidemii spowodowały ograniczenie funkcjonowania szpitali w zakresie planowych hospitalizacji. Płatnik – NFZ, regulował (i nadal reguluje) zobowiązania wobec Szpitala na zasadzie wypłaty zaliczki w wysokości 1/12 wartości ryczałtu i pozostałych kontraktów za każdy miesiąc bez weryfikacji sprawozdawczości świadczeń faktycznie zrealizowanych przez Szpital w tym okresie. To zapewniło nie pogorszenie płynności finansowej. Jednak w znaczny sposób odbiło się na ilości udzielanych świadczeń zdrowotnych. Jeżeli marcu 2020 r. zostały one zrealizowane na poziomie ok. 75% planowanych, tak już w kwietniu było to tylko ok. 35% planowanych do realizacji świadczeń. Realizacja w miesiącu maju będzie zapewne na podobnym poziomie lub nawet poniżej tego. Z drugiej strony znacznie zwiększyły się koszty funkcjonowania szpitala. Głównie z powodu eksplozji cen części produktów - środków ochrony osobistej dla zatrudnionych w szpitalu. Część zatrudnionych została wyłączona

z udzielania świadczeń zdrowotnych z powodu konieczności przejścia kwarantanny lub izolowania się, by samemu nie zarazić się koronawirusem oraz nie zarazić pozostałego personelu szpitala. Wg stanu na koniec maja 2020 roku mieliśmy wyłączone z funkcjonowania trzy oddziały. Dwa (pulmonologia i interna) zostały już przywrócone do normalnej działalności. Na początku czerwca do normalnej działalności powinien wrócić oddział chirurgii ogólnej.

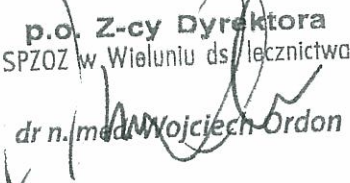
Ze strony płatnika (NFZ) ani rządu nie ma na razie żadnej deklaracji, która pozawałaby na zaplanowanie przychodów w roku 2020, a tym bardziej zaplanowania ich na rok 2021. Wprawdzie obserwujemy zmiany wskazujące na wygaszanie epidemii, jednak powrót do „normalnego” funkcjonowania Szpitala potrwa zapewne kilka miesięcy. Obserwujemy obawy pacjentów przed korzystaniem z usług systemu ochrony zdrowia, w szczególności szpitali, jako podmiotów, w których pobyt obarczony jest znacznym ryzykiem zarażenia się koronawirusem przez pacjenta. Wprawdzie nie byliśmy szpitalem jednoimiennym (zakaźnym), a nawet nie uruchomiliśmy oddziału zakaźnego, jednak obserwujemy znaczny spadek chęci korzystania z naszych usług obecnie w porównaniu do okresu sprzed epidemii.

Tylko tych kilka wyżej zasygnalizowanych warunków wskazuje, w jak trudnym okresie znalazł się Szpital i jakie jeszcze zmiany czekają go w okresie na jaki opiewa Raport (2020 – 2022) w celu dostosowania się do często i szybko zmieniającej się rzeczywistości.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Powiatu w Wieluniu

mgr inż. Krzysztof Owczarek

GŁÓWNY KSIĘGOWY
29.05.20

Anna Frenia

p.o. Z-cy Dyrektora
SPZOZ w Wieluniu ds. leczenia

dr n. med. Wojciech Ordon

DYREKTOR
SPZOZ w Wieluniu

Janusz Atłachowicz



DZIENNIK USTAW

RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 25 kwietnia 2017 r.

Poz. 832

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA ZDROWIA¹⁾

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

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) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) wskaźniki ekonomiczno-finansowe, na podstawie których dokonuje się analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o których mowa w art. 53a ust. 2 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej, zwane dalej „wskaźnikami ekonomiczno-finansowymi”;
- 2) sposób obliczania wskaźników ekonomiczno-finansowych oraz przypisane im punktowe oceny, które służą do analizy ekonomiczno-finansowej.

§ 2. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe, sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny, które służą do analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o których mowa w art. 53a ust. 2 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej, określa załącznik do rozporządzenia.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Zdrowia: *K. Radziwiłł*

¹⁾ Minister Zdrowia kieruje działem administracji rządowej – zdrowie, na podstawie § 1 ust. 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 17 listopada 2015 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Zdrowia (Dz. U. poz. 1908).

Załącznik do rozporządzenia Ministra Zdrowia
z dnia 12 kwietnia 2017 r. (poz. 832)

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE, SPOSÓB ICH OBLICZANIA
ORAZ PRZYPISANE IM PUNKTOWE OCENY, KTÓRE SŁUŻĄ DO ANALIZY
ORAZ PROGNOZY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ, O KTÓRYCH MOWA
W ART. 53A UST. 2 USTAWY Z DNIA 15 KWIECZNIA 2011 R. O DZIAŁALNOŚCI
LECZNICZEJ (DZ. U. Z 2016 R. POZ. 1638, 1948 I 2260)

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) 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.

2) 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.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

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

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.

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) wskaźnik bieżącej płynności =

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	4
3	powyżej 1,00 do 1,50	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

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

2) wskaźnik szybkiej płynności =

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

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

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

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

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

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.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

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.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

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.

2) 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	od 1,01 do 2,00	6
4	od 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.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)		
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)		
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)		
		1. Razem:	
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności		
	2) wskaźnik szybkiej płynności		
		2. Razem:	
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)		
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)		
		3. Razem:	
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)		
	2) wskaźnik wypłacalności		
		4. Razem:	
Łączna wartość punktów			

PRZEWODNICZĄCY
Rady Powiatu w Wieluniu



mgr inż. Krzysztof Owczarek