

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W RADZYNIU PODLASKIM
SPORZĄDZONY NA PODSTAWIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2020

Radzyń Podlaski , CZERWIEC 2021 rok

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Radzynie Podlaskim realizował zadania wynikające z przyjętego planu finansowego. Na realizację planów w dużym stopniu oddziaływała sytuacja epidemiczna. Mimo ogólnie panującej, trudnej sytuacji w podmiotach leczniczych SPZOZ zamknął rok 2020 zyskiem netto w wysokości 1 897 878,17 zł.

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Radzynie Podlaskim jest raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej sporządzony w sposób i terminie określonym w art. 53a Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (tj. Dz. U. z 2022r. poz. 633). Raport jest przygotowany na podstawie, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta, sprawozdania finansowego za rok 2020 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Radzynie Podlaskim.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 roku poz. 832)

ANALIZA WSKAŹNIKOWA

Gospodarka finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Radzynie Podlaskim jest prowadzona na zasadach określonych w ustawie o rachunkowości oraz w ustawie o działalności leczniczej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie z wyżej wymienionym rozporządzeniem.

Przyjęto cztery obszary analizy:

1. Wskaźniki zyskowności:

- a) wskaźnik zyskowności netto (%),
- b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%),
- c) wskaźnik zyskowności aktywów (%).

2. Wskaźniki płynności:

- a) wskaźnik bieżącej płynności,
- b) wskaźnik szybkiej płynności.

3. Wskaźniki efektywności:

- a) wskaźnik rotacji należności (w dniach),
- b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach).

4. Wskaźniki zadłużenia;

- a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%),
- b) wskaźnik wypłacalności .

Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolności podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczne efektywności prowadzonej działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty. Ogólnie można określić, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Szpitale publiczne są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację ilości i jakości realizowanych usług.

1. Wskaźnik zyskowności netto (%)

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.

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}} = 3,14\%$$

1 897 878,17

60 536 485,45

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

2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

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

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100 \%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}} = 5,61\%$$

3 396 031,10
60 531 933,73

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

3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

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. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{średni stan aktywów}} = 5,17\%$$

1 897 878,17
36 735 175,61

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

Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określające 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 nie efektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe. Analiza wskaźników płynności Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Radzynie Podlaskim pokazuje, że w Szpitalu nie wystąpiły problemy z terminowym regulowaniem zobowiązań.

1. Wskaźnik bieżącej płynności

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe, daje ogólny pogląd na płynności finansowej jednostki. Wzrost wartości bieżącej płynności wskazuje na poprawę zdolności jednostki do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika sygnalizuje pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe wartości opisywanego wskaźnika.

Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia okresowe (czynne)

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\frac{12\ 601\ 174,49}{8\ 535\ 155,37} = 1,48$$

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

2. Wskaźnik szybkiej płynności

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

Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia okresowe (czynne)-zapasy

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\frac{10\,361\,060,88}{8\,535\,155,37} = 1,21$$

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

Wskaźniki efektywności

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań.

1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

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. W związku z tym wskaźnik ten powinien być możliwie najniższy.

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie spłaty (365)

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

$$\frac{2\,267\,864\,123,23}{57\,122\,321,33} = 40$$

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

2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

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

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie spłaty (365)

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

$$\frac{1\ 060\ 770\ 136}{57\ 122\ 321} = 19$$

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

Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu w dużej mierze zależy od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów jednostki. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową jednostki. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami

majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotnie znaczenie w przypadku ubiegania się o kredyt. Niska wartość tego wskaźnika, świadczy o małym uniezależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł własnych.

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na
zobowiązania) x 100 %

Aktywa razem

$$\frac{14\,351\,631,06}{39\,546\,855,61} = 36\%$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1.	poniżej 40 %	10
2.	od 40 % do 60 %	8
3.	od 61 % do 80 %	3
4.	powyżej 80 %	0

2. Wskaźnik wypłacalności

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

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

$$\frac{14\,351\,631,06}{10\,812\,939,63} = 1,33$$

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 oraz poniżej 0,00	0

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2020 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 61 punktów (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi 87 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Analiza pokazuje, że sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Radzynie Podlaskim poprawiła się w stosunku do ubiegłego roku. Jednakże należy zwrócić uwagę na znacząco rosnące koszty wynagrodzeń wynikające z przepisów prawa (wzrost stawki godzinowej, wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników zakładu) bez zapewnionego w pełni ich finansowania. Wzrostowi ulegają także koszty energii, zużycia materiałów czy też usług obcych (w znacznej mierze umowy cywilno-prawne z lekarzami).

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2020 rok			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźnik zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto (%)	3,14%	4
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5,61%	5
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5,17%	5
		Razem	14
2. Wskaźnik płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności (%)	1,48	8
	2. wskaźnik szybkiej płynności (%)	1,21	13
		Razem	21
3. Wskaźnik efektywności	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)	40	3
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	19	7
		Razem	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	36%	10
	2. wskaźnik wypłacalności	1,33	6
		Razem	16
Łączna wartość punktów			61

A. PROGNOZOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT NA LATA 2021-2023

Wyszczególnienie	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2023-31.12.2023
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	57 122 321,33 zł	54 219 162,00 zł	64 029 800,00 zł	65 950 694,00 zł
Przychody netto ze sprzedaży produktów	57 122 321,33 zł	54 219 162,00 zł	64 029 800,00 zł	65 950 694,00 zł
Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	- zł	- zł	- zł	- zł
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	- zł	- zł	- zł	- zł
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	- zł	- zł	- zł	- zł
Koszty działalności operacyjnej	58 321 666,84 zł	55 958 000,00 zł	68 925 934,00 zł	69 615 193,34 zł
Amortyzacja	2 639 255,68 zł	1 800 000,00 zł	4 088 878,00 zł	4 129 766,78 zł
Zużycie materiałów i energii	9 902 574,90 zł	8 655 000,00 zł	7 386 951,00 zł	7 460 820,51 zł
Usługi obce	3 770 558,34 zł	3 840 000,00 zł	4 516 987,00 zł	4 562 156,87 zł
Podatki i opłaty	193 725,91 zł	203 000,00 zł	248 200,00 zł	250 682,00 zł
Wynagrodzenia	35 878 959,31 zł	35 650 000,00 zł	45 569 328,00 zł	46 025 021,28 zł
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 656 074,27 zł	5 505 000,00 zł	6 836 016,00 zł	6 904 376,16 zł
Pozostałe koszty rodzajowe	280 518,43 zł	305 000,00 zł	279 574,00 zł	282 369,74 zł
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	- zł	- zł	- zł	- zł
Zysk (strata ze sprzedaży (A-B))	- 1 199 345,51 zł	- 1 738 838,00 zł	- 4 896 134,00 zł	- 3 664 499,34 zł
Pozostałe przychody operacyjne	3 409 612,40 zł	1 500 000,00 zł	5 100 000,00 zł	4 335 000,00 zł
Dotacje	28 722,36 zł	- zł	- zł	- zł
Inne przychody operacyjne	3 380 890,04 zł	1 500 000,00 zł	5 100 000 zł	4 335 000 zł
Pozostałe koszty operacyjne	13 581,30 zł	10 000,00 zł	50 000,00 zł	10 000,00 zł
Aktualizacja wyceny wartości aktywów niefinansowych	- zł	- zł	- zł	- zł
Inne koszty operacyjne	13 581,30 zł	10 000,00 zł	50 000,00 zł	10 000,00 zł
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	2 196 685,59 zł	- 248 838,00 zł	153 866,00 zł	660 500,66 zł
Przychody finansowe	4 551,72 zł	5 000,00 zł	505 000,00 zł	5 000,00 zł
Dywidendy i udziały w zyskach	- zł	- zł	- zł	- zł
Odsetki	4 551,72 zł	5 000,00 zł	505 000 zł	5 000,00 zł
Koszty finansowe	303 359,14 zł	335 000,00 zł	210 366,00 zł	212 469,66 zł
Odsetki, w tym:	180 016,96 zł	275 000,00 zł	115 366,00 zł	116 519,66 zł
Aktualizacja wartości inwestycji	- zł	- zł	- zł	- zł
Inne	123 342,18 zł	60 000,00 zł	95 000,00 zł	95 950,00 zł
Zysk (strata) z działalności finansowej	- 298 807,42 zł	- 330 000,00 zł	294 634,00 zł	- 207 469,66 zł
Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	1 897 878,17 zł	- 578 838,00 zł	448 500,00 zł	453 031,00 zł
Zysk (strata) brutto	1 897 878,17 zł	- 578 838,00 zł	448 500,00 zł	453 031,00 zł
Podatek dochodowy	- zł	- zł	- zł	- zł
Zysk (strata) netto	1 897 878,17 zł	- 578 838,00 zł	448 500,00 zł	453 031,00 zł

B. PROGNOZOWANY STAN AKTYWÓW I PASYWÓW NA LATA 2021- 2023

AKTYWA		2020	2021	2022	2023
A.	Aktywa trwałe	26 831 614,35	23 651 890,73	23 544 356,73	23 635 537,10
I.	Wartości niematerialne i prawne	512 101,77	358 471,24	113 596,91	113 710,52
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	26 319 512,58	23 293 419,49	23 430 759,81	23 521 826,58
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	Aktywa obrotowe	12 715 241,26	16 168 989,03	18 662 822,99	18 430 808,59
I.	Zapasy	2 240 113,61	2 059 926,53	2 197 905,33	2 162 763,51
II.	Należności krótkoterminowe	6 457 681,08	6 418 741,04	6 356 622,77	6 360 297,41
III.	Inwestycje krótkoterminowe	3 903 379,80	7 535 171,16	9 946 425,93	9 747 497,41
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	114 066,77	155 150,30	161 868,95	160 250,25
AKTYWA RAZEM		39 546 855,61	39 820 879,76	42 207 179,71	42 066 345,69

PASywa		2020	2021	2022	2023
A.	Fundusz	8 937 212,38	8 358 374,38	8 806 874,38	9 259 905,38
I.	Kapitał podstawowy	10 812 939,63	10 812 939,63	10 812 939,63	10 812 939,63
II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Udziały i akcje własne	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Kapitał zapasowy	2 583 366,01	2 583 366,01	2 583 366,01	2 583 366,01
V.	Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
VI.	Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-6 356 971,43	-4 459 093,26	-5 037 931,26	-4 589 431,26
VIII.	Zysk (strata) netto	1 897 878,17	-578 838,00	448 500,00	453 031,00
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	30 609 643,23	31 462 505,38	33 400 305,33	32 806 440,31
I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	5 816 475,69	5 822 292,17	4 414 440,86	3 856 885,12
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	8 535 155,37	9 057 040,80	11 999 032,77	11 948 614,39
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	16 258 012,17	16 583 172,41	16 986 831,71	17 000 940,79
PASYWA RAZEM		39 546 855,61	39 820 879,76	42 207 179,71	42 066 345,69

Wyliczenia prognozowanych wyników ekonomiczno -finansowych na lata 2021,2022,2023

Grupa	Wskaźniki	2021		2022		2023	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźnik zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto (%)	-1,04%	0	0,64%	3	0,64%	3
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,16%	3	7,31%	5	6,15%	5
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-1,46%	0	0,94%	3	0,95%	3
		Razem	3		11		11
2. Wskaźnik płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności (%)	1,77	12	1,54	12	1,53	12
	2. wskaźnik szybkiej płynności (%)	1,54	13	1,36	13	1,35	13
		Razem	25		25		25
3. Wskaźnik efektywności	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)	43	3	36	3	35	3
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	21	7	14	7	27	7
		Razem	10		10		10
4. Wskaźnik zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	37%	10	39%	10	38%	10
	2. wskaźnik wypłacalności	1,38	6	1,52	6	1,46	6
		Razem	16		16		16
			54		62		62
Łączna wartość punktów							

PROGNOZOWANE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO – FINANSOWE na rok 2021

1. Wskaźnik zyskowności netto (%)

Wynik netto x 100 %

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

$$\frac{-578\,838,00}{55\,724\,162,00} = -1,04\%$$

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

2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wynik z działalności operacyjnej x 100 %

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

$$\frac{1\,490\,000,00}{69\,129\,800,00} = 2,16\%$$

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

3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

Wynik netto x 100 %
średni stan aktywów

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

$$\frac{-578\,838,00}{39\,683\,867,68} = -1,46\%$$

Wskaźniki płynności

1. Wskaźnik bieżącej płynności

Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia okresowe (czynne)

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\frac{16\,013\,838,73}{9\,057\,040,80} = 1,77$$

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

2. Wskaźnik szybkiej płynności

Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia okresowe (czynne)-zapasy

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\frac{13\,953\,912,20}{9\,057\,040,80} = 1,54$$

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

Wskaźniki efektywności

1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie spłaty (365)

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

$$\frac{2\,349\,947\,036,90}{54\,219\,162,00} = 43$$

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

2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie spłaty (365)

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

$$\frac{1\,118\,799\,347}{54\,219\,162} = 21$$

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

Wskaźniki zadłużenia

1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100 %

Aktywa razem

$$\frac{14\,879\,332,97}{39\,820\,879,76} = 37\%$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1.	poniżej 40 %	10
2.	od 40 % do 60 %	8
3.	od 61 % do 80 %	3
4.	powyżej 80 %	0

2. Wskaźnik wypłacalności

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

$$\frac{14\,879\,332,97}{10\,812\,939,63} = 1,38$$

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 oraz poniżej 0,00	0

PROGNOZOWANE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO – FINANSOWE na rok 2022

1. Wskaźnik zyskowności netto (%)

Wynik netto x 100 %

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

$$\frac{453\,031,00}{70\,290\,694,00} = 0,64\%$$

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

2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wynik z działalności operacyjnej x 100 %

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

$$\frac{5\,050\,000,00}{69\,129\,800,00} = 7,31\%$$

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

3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

Wynik netto x 100 %
średni stan aktywów

$$\frac{448\,500,00}{47\,700\,341,47} = 0,94\%$$

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

Wskaźniki płynności

1. Wskaźnik bieżącej płynności

Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia okresowe (czynne)

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\frac{18\,500\,954,04}{11\,999\,032,77} = 1,54$$

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

2. Wskaźnik szybkiej płynności

Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia okresowe (czynne)-zapasy

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\frac{16\,303\,048,70}{11\,999\,032,77} = 1,36$$

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

Wskaźniki efektywności

1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie spłaty (365)

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

$$\frac{2\,331\,503\,895,96}{64\,029\,800,00} = 36$$

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

2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie spłaty (365)

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

$$\frac{899\,723\,271}{64\,029\,800} = 14$$

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

Wskaźniki zadłużenia

1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x
100 %

Aktywa razem

$$\frac{16\,413\,473,62}{42\,207\,179,71} = 39\%$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1.	poniżej 40 %	10
2.	od 40 % do 60 %	8
3.	od 61 % do 80 %	3
4.	powyżej 80 %	0

2. Wskaźnik wypłacalności

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

$$\frac{16\,413\,473,62}{10\,812\,939,63} = 1,52$$

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 oraz poniżej 0,00	0

PROGNOZOWANE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO – FINANSOWE na rok 2023

1. Wskaźnik zyskowności netto (%)

Wynik netto x 100 %

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

$$\frac{453\,031,00}{70\,290\,694,00} = 0,64\%$$

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

2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wynik z działalności operacyjnej x 100 %

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

$$\frac{4\,325\,000,00}{70\,285\,694,00} = 6,15\%$$

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

1.	poniżej 0,0 %	0
2.	od 0,0 % do 3,0 %	3
3.	powyżej 3,0 % do 5,0 %	4
4.	powyżej 5,0 %	5

3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

$$\frac{\text{Wynik netto x 100 \%}}{\text{średni stan aktywów}}$$

$$\frac{453\,031,00}{47\,636\,508,98} = 0,95\%$$

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

Wskaźniki płynności

1. Wskaźnik bieżącej płynności

Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia okresowe (czynne)

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\frac{18\,270\,558,34}{11\,948\,614,39} = 1,53$$

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

2. Wskaźnik szybkiej płynności

Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia okresowe (czynne)-zapasy

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\frac{16\,107\,794,82}{11\,948\,614,39} = 1,35$$

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

Wskaźniki efektywności

1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie spłaty (365)

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

$$\frac{2\,320\,837\,933,53}{65\,950\,694,00} = 35$$

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

2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie spłaty (365)

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

$$\frac{1\,792\,475\,495}{65\,950\,694} = 27$$

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

Wskaźniki zadłużenia

1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100 %

Aktywa razem

$$\frac{15\,805\,499,52}{42\,066\,345,69} = 38\%$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1.	poniżej 40 %	10
2.	od 40 % do 60 %	8
3.	od 61 % do 80 %	3
4.	powyżej 80 %	0

2. Wskaźnik wypłacalności

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

$$\frac{15\,805\,499,52}{10\,812\,939,63} = 1,46$$

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 oraz poniżej 0,00	0

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Radzynie Podlaskim

mgr inż. Robert Lis

