

SPZOK Szpital Powiatowy w Gryfinie

**Projekt programu
restrukturyzacyjnego**

**dla SPZOK Szpital
Powiatowy w Gryfinie**

Gryfino, dnia 22.07.2005

SPIS TREŚCI

I. INFORMACJE PODSTAWOWE O JEDNOSTCE.....	4
1. NAZWA JEDNOSTKI.....	4
2. DANE TELEADRESOWE.....	4
3. PODSTAWA PRAWNA DZIAŁALNOŚCI.....	4
4. POŁOŻENIE GEOGRAFICZNE.....	5
5. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOSCI JEDNOSTKI.....	6
II. SZCZEGÓŁOWY OPIS SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZAKŁADU.....	9
1. ANALIZA PIONOWA I POZIOMA BILANSU.....	9
2. ANALIZA WIELKOŚCI WYNIKOWYCH.....	15
3. ANALIZA WSKAŹNIKOWA.....	17
III. ANALIZA PRZYCZYN WYSTĄPIENIA TRUDNEJ SYTUACJI EKONOMICZNO- FINANSOWEJ ZAKŁADU.	21
1. PRZYCZYNY WYSTĄPIENIA TRUDNEJ SYTUACJI ZAKŁADU.....	22
A. Działania podejmowane przez płatnika.....	22
B. Zobowiązania z lat ubiegłych.....	22
C. Wprowadzenie ustawy z dnia 22 grudnia 2000 r. o zmianie ustawy o negocjacyjnym systemie kształtowania przyrostu przeciętnych wynagrodzeń u przedsiębiorców oraz o zmianie niektórych ustaw i ustawy o zakładach opieki zdrowotnej – tzw. ustawa „203”.....	23
D. Niewypłacone nadlimity.....	23
E. Pozostałe przyczyny.....	24
IV. WSKAZANIE ZAMIERZONYCH DZIAŁAŃ ZAKŁADU, KTÓRE MAJĄ NA CELU POPRAWĘ SYTUACJI EKONOMICZNEJ.....	25
1. RESTRUKTURYZACJA W SFERZE DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ.....	26
A. Dodatkowa sprzedaż usług laboratoryjnych, diagnostycznych RTG, USG, USD DOPPLER, a także Pracowni Endoskopii i Kolonoskopii.....	26
B. Restrukturyzacja zatrudnienia personelu SPZOZ SP w Gryfinie.....	26
2. RESTRUKTURYZACJA FINANSOWA.....	27
A. Pozyskanie środków finansowych (pożyczki) wynikających z ustawy o restrukturyzacji zobowiązań zakładów opieki zdrowotnej	27
B. Coroczne dotacje	27
C. Pozyskiwanie środków od sponsorów	27

3.	RESTRUKTURYZACJA MAJATKOWA.....	28
A.	Sprzedaż majątku ruchomego SPZOZ SP w Gryfinie	28
B.	Uruchomienie Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w pomieszczeniach dotychczas użytkowanych przez OIOM i połączenie funkcjonalne z SPZOŁ mieszczącym się w tym samym budynku, dla, którego organem założycielskim jest Powiat Gryfiński.....	28
C.	Wydierżawienie części pomieszczeń podmiotowi zewnętrznemu.....	29
V.	OKREŚLENIE SYTUACJI EKONOMICZNEJ ZAKŁADU, MOŻLIWEJ DO OSIĄGNIĘCIA PO ZAKOŃCZENIU POSTĘPOWANIA RESTRUKTURYZACYJNEGO I PRZEDSTAWIENIE PROGNOZ FINANSOWYCH.....	29
1.	ZAŁOŻENIA PROGRAMU RESTRUKTURYZACYJNEGO.....	29
	TABELA 27 – RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	
	TABELA 28 – BILANS – AKTYWA	
	TABELA 29 – BILANS – PASYWA	
2.	ANALIZA WSKAŹNIKOWA PROGNOZY FINANSOWEJ.....	33
VI.	OKREŚLENIE ŹRÓDEŁ UZYSKANIA ŚRODKÓW FINANSOWYCH NA RESTRUKTURYZACJĘ FINANSOWĄ.....	35

I. Informacje podstawowe o Jednostce

1. Nazwa Jednostki

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Szpital Powiatowy w Gryfinie.

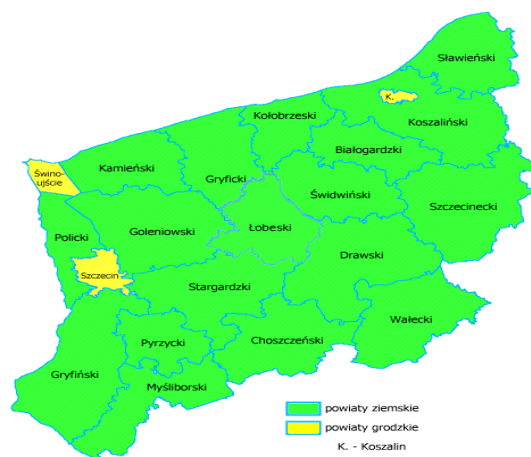
2. Dane teleadresowe

ul. Parkowa 5
74-100 Gryfino
tel. 091 416 21 09
fax. 091 416 23 54
REGON 812096891
NIP 858-16-40-767
Pocztą elektroniczną – spzoz_gryfino@poczta.onet.pl

3. Podstawa prawna działalności

- SPZOK Szpital Powiatowy w Gryfinie prowadzi swą działalność na podstawie Decyzji Wojewody Zachodniopomorskiego i wpisie w księdze rejestrowej pod nr 32-00606
- Organem założycielskim dla jednostki jest Rada Powiatu Gryfińskiego
- Zakład posiada wpis do Krajowego Rejestru Sądowego w Szczecinie, XVII Wydział Gospodarczy, nr KRS 0000001807

4. Położenie geograficzne



Powiat gryfiński obejmuje obszar Równiny Wełyńskiej, Puszczy Bukowej, Doliny Dolnej Odry i zachodnią część Pojezierza Myśliborskiego, o łącznej powierzchni 1869,54 km².

W skład Powiatu wchodzi 9 gmin, zamieszkuje go 84 411 osób (dane na styczeń 2005 r.), z czego połowa jest w wieku produkcyjnym.

Największą gminą w powiecie jest gmina Gryfino, gdzie zlokalizowany jest SPZOZ Szpital Powiatowy w Gryfinie i którą zamieszkuje 31 455 mieszkańców.

Gryfino jest oddalone od Szczecina o ok.25 km.

Spośród innych powiatów, region wyróżnia niska gęstość zaludnienia – 45 osób na kilometr kwadratowy oraz przewaga młodzieży i ludności w wieku produkcyjnym.

Wskaźnik bezrobocia w Gminach Powiatu Gryfińskiego wynosi śr. około 20%.

Podział powiatu

W skład powiatu wchodzi dziewięć gmin:

Gminy miejsko-wiejskie:

- Cedynia
- Chojna
- Gryfino
- Mieszkowice
- Moryń
- Trzcińsko Zdrój

Gminy wiejskie:

- Banie
- Stare Czarnowo
- Widuchowa

W obrębie powiatu znajduje się sześć miast:

- Cedynia
- Chojna
- Gryfino
- Mieszkowice
- Moryń
- Trzcińsko-Zdrój

5. Charakterystyka działalności Jednostki

SPZOZ Szpital Powiatowy w Gryfinie jako samodzielna jednostka działa od dnia 01.01.2001 r., i świadczy w chwili obecnej usługi medyczne odpłatnie oraz w ramach umowy z Zachodniopomorskim Oddziałem Wojewódzkim NFZ.

Szpital w Gryfinie jest jedyną jednostką leczenia stacjonarnego na terenie Powiatu. SPZOZ w Gryfinie w chwili obecnej świadczy usługi medyczne w oparciu o zawarty kontrakt ZOW NFZ w następujących zakresach:

- **Opieki stacjonarnej (I-go stopnia referencyjności):**
 - **Oddział chirurgii ogólnej z blokiem operacyjnym** (21 łóżek, śr., ilość hospitalizowanych miesięcznie – 112),
 - **Oddział ginekologiczno – położniczy** (29 łóżek śr., ilość hospitalizowanych miesięcznie –127),
 - **Oddział noworodkowo – dziecięcy** (6 łóżek),
 - **Oddział wewnętrzny** (39 łóżek śr., ilość hospitalizowanych miesięcznie – 162),
 - **Oddział Intensywnej Opieki Medycznej** (5 łóżek śr., ilość hospitalizowanych miesięcznie – 8,7),
 - **Izba przyjęć** (1 łóżko obserwacyjne)
- **Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej, poradnie:**
 - Urologiczna,
 - Okulistyczna,
 - Dermatologiczna,
 - Otolaryngologiczna,
 - Pulmonologiczna,
 - Gruźlicy i chorób płuc,
 - Przeciwdziałania alkoholizmowi,
 - Ortopedyczna,
 - Schorzeń tarczycy,
 - Ginekologiczno – położnicza,
 - Chirurgii ogólnej,
 - Chirurgii dla dzieci,
 - Chirurgii naczyniowej,
 - Zdrowia psychicznego,
 - Paliatywna.
- Oprócz wymienionych usług medycznych Szpital w Gryfinie świadczy **usługi diagnostyczne w zakresach:**
 - Analityki laboratoryjnej,
 - Diagnostyki obrazowej (RTG, USG, w tym Color Doppler, endoskopii i kolonoskopii).

W strukturze organizacyjnej Szpitala znajduje się również Apteka.

Usługi sterylizacji, a także pralnicze kupowane są na zewnątrz.

Zaopatrzenie Szpitala w ciepło odbywa się na podstawie umowy z PEC.

Tabela 1. Liczba łóżek oraz zatrudnienie na poszczególnych oddziałach (stan na 31.12.2001 r.)

Lp.	Nazwa oddziału	Liczba łóżek	Zatrudnienie	
			Lekarze	Pielęgniarki i położne
1.	Wewnętrzny	31	4	11
2.	Chirurgiczny	21	4	12
3.	Ginekologiczno-położniczy	26	6	17
4.	Oddział noworodkowy	12+3 inkubatory	2	5
5.	Blok operacyjny			5
6.	Intensywnej Terapii Medycznej	3	2	10
7.	Izba Przyjęć			7
Razem		96	18	69

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 2. Liczba łóżek oraz zatrudnienie na poszczególnych oddziałach (stan na 31.12.2002 r.)

Lp.	Nazwa oddziału	Liczba łóżek	Zatrudnienie	
			Lekarze	Pielęgniarki i położne
1.	Wewnętrzny	37	5	14
2.	Chirurgiczny	21	5	10
3.	Ginekologiczno-położniczy	26	6	17
4.	Oddział noworodkowy	12+3 inkubatory	2	5
4.	Blok operacyjny			6
5.	Intensywnej Terapii Medycznej	5	2	10
6.	Izba Przyjęć			6
Razem		104	20	68

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 3. Liczba łóżek oraz zatrudnienie na poszczególnych oddziałach (stan na 31.12.2003 r.)

Lp.	Nazwa oddziału	Liczba łóżek	Zatrudnienie	
			Lekarze	Pielęgniarki i położne
1.	Wewnętrzny	39	6	15
2.	Chirurgiczny	21	3	11
3.	Ginekologiczno-położniczy (rooming)	29	7	17
4.	Oddział noworodkowy	4+2 inkubatory	2	5
4.	Blok operacyjny			6
5.	Intensywnej Terapii Medycznej	5	2	10
6.	Izba Przyjęć			5
Razem		100	20	69

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 4. Liczba łóżek oraz zatrudnienie na poszczególnych oddziałach (stan na 31.12.2004 r.)

Lp.	Nazwa oddziału	Liczba łóżek	Zatrudnienie	
			Lekarze	Pielęgniarki i położne
1.	Wewnętrzny	39	6	15
2.	Chirurgiczny	21	5	11
3.	Ginekologiczno-położniczy (rooming)	29	7	17
4.	Oddział noworodkowy	4+2 inkubatory	2	5
4.	Blok operacyjny			6
5.	Intensywnej Terapii Medycznej	5	2	10
6.	Izba Przyjęć	1 obs.		5
Razem		101	22	69

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 5. Zatrudnienie personelu medycznego, w SPZOZ Szpital Powiatowy w Gryfinie w latach 2001 – 2004.

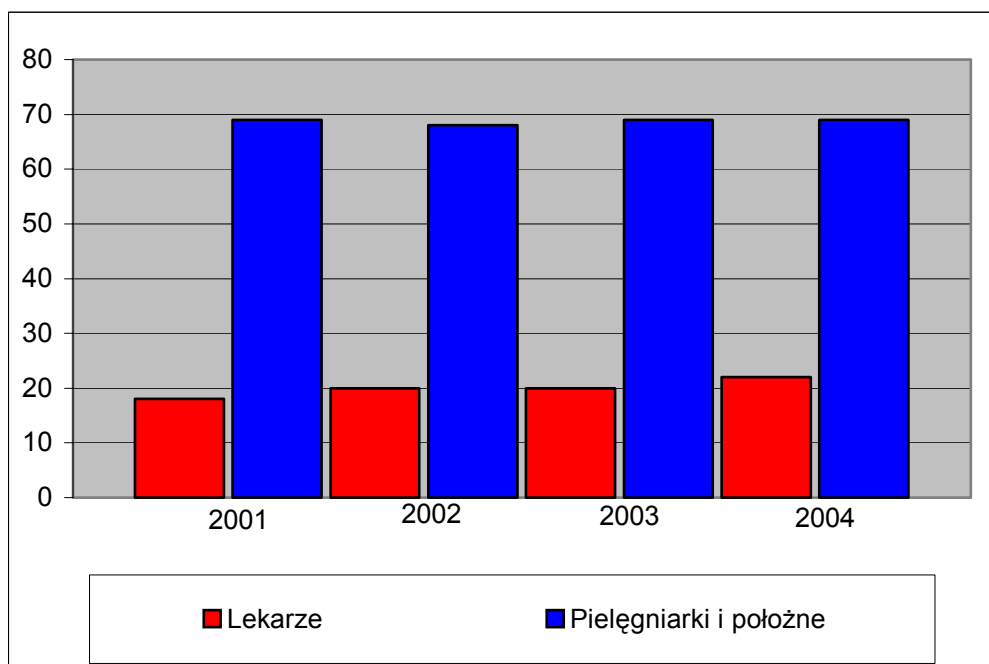
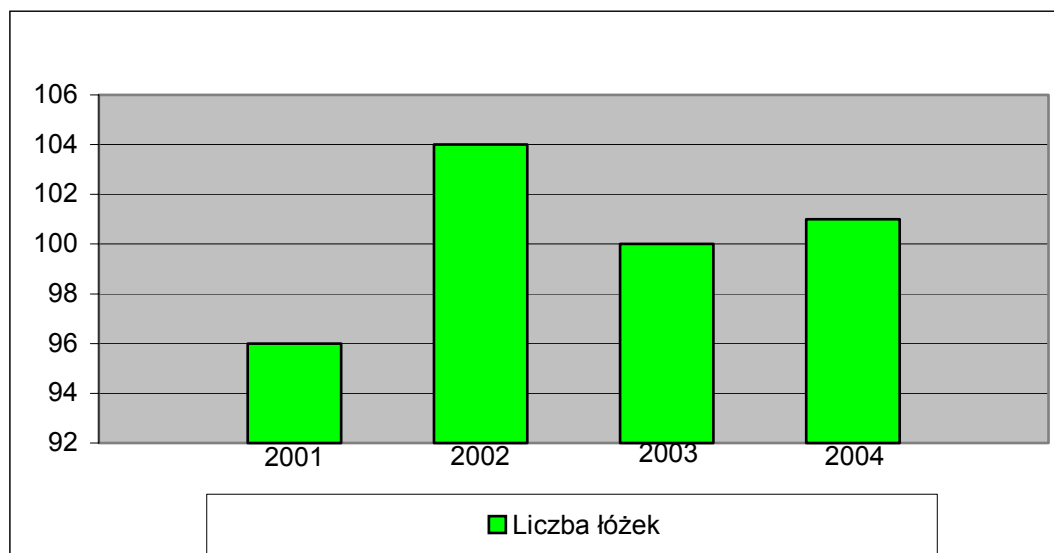


Tabela 6. Liczba łóżek w, SPZOZ Szpital Powiatowy w Gryfinie w latach 2001 – 2004 (w tym miejsca oddziałów dziennych).



II. Szczegółowy opis sytuacji ekonomiczno – finansowej Zakładu

Analizę sytuacji ekonomiczno finansowej Zakładu przeprowadzono na podstawie:

- analizy pionowej i poziomej bilansu,
- analizy wielkości wynikowych,
- analizy wskaźnikowej.

Podstawą do analizy były sprawozdania finansowe jednostki za lata 2001 – 2004, w tym zbadane przez biegłego rewidenta za rok 2004 i zatwierdzenie przez właściwe organy.

1. Analiza pionowa i pozioma bilansu

Informacje charakteryzujące majątkową i finansową jednostki zebrano i zaprezentowano w następujących tabelach:

- Tabela 7 Bilans w ujęciu wartościowym w latach 2001 – 2004.
- Tabela 8 Struktura wielkości bilansowych w ujęciu procentowym w latach 2001 - 2004
- Tabela 9 Dynamika pozycji bilansowych w latach 2001 – 2004 (rok bazowy = rok poprzedni)
- Tabela 10. Dynamika pozycji bilansowych w latach 2001 – 2004 (rok bazowy = 2001)
- Tabela 11. Struktura aktywów obrotowych w latach 2001 – 2004.
- Tabela 12. Należności krótkoterminowe w ujęciu wartościowym w latach 2001 – 2004.

Tabela 7. Bilans w ujęciu wartościowym w latach 2001 - 2004

Wyszczególnienie	wykonanie			
	2001	2002	2003	2004
	zł	zł	zł	zł
Aktywa trwałe	627670	558493	465688	1563223
I Wartości niematerialne i prawne	2862	2189	1515	7835
II Rzeczowe aktywa trwałe	624808	556304	464173	1555388
III Należności długoterminowe	0	0	0	0
IV Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0
Aktywa obrotowe	636863	908959	1177734	835483
I Zapasy	158660	131947	141463	183907
II Należności krótkoterminowe	292238	665472	1029827	642652
III Inwestycje krótkoterminowe	185751	111540	6444	8924
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	214	0	0	0
Aktywa razem	1264533	1467452	1643422	2398706
Kapitał (fundusz) własny	58056	-134227	-1020370	-474007
1 Kapitał (fundusz) podstawowy	539243	649029	649029	1888780
4 Kapitał (fundusz) zapasowy	14079	0	0	0
7 Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	-495266	-1037551	-1669399
8 Zysk (strata) netto	-495266	-287990	-631848	-693388
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1206477	1601679	2663792	2872713
I Rezerwy na zobowiązania	0	166145	653101	165141
II Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0
III Zobowiązania krótkoterminowe	1206477	1425692	2003047	2702127
IV Rozliczenia międzyokresowe	0	9842	7644	5445
Pasywa razem	1264533	1467452	1643422	2398706

Źródło: Opracowanie własne

Aktywa trwałe w roku 2004 uległy podwyższeniu na skutek przekazania przez Powiat Gryfiński na własność Szpitala aparatury medycznej, budynku szpitala wraz z gruntem oraz innych środków trwałych na wartość 1 232 780,08zł, co znajduje odzwierciedlenie w funduszu podstawowym jednostki.

Tabela 8. Struktura wielkości bilansowych w ujęciu procentowym w latach 2001 - 2004

Wyszczególnienie	wykonanie			
	2001	2002	2003	2004
Aktywa trwałe	49,64	38,06	28,34	65,17
I Wartości niematerialne i prawne	0,23	0,15	0,09	0,33
II Rzeczowe aktywa trwałe	49,41	37,91	28,25	64,84
III Należności długoterminowe	0	0	0	0
IV Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0
Aktywa obrotowe	50,36	61,94	71,66	34,83
I Zapasy	12,55	8,99	8,61	7,67
II Należności krótkoterminowe	23,11	45,35	62,66	26,79
III Inwestycje krótkoterminowe	14,7	7,6	0,39	0,37
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0
Aktywa razem	100%	100%	100%	100%
Kapitał (fundusz) własny	4,59	-9,15	-62,09	-19,76
1 Kapitał (fundusz) podstawowy	42,64	44,23	39,49	78,74
4 Kapitał (fundusz) zapasowy	1,11	0	0	0
7 Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	-33,75	-63,13	-69,6
8 Zysk (strata) netto	-39,16	-19,63	-38,45	-28,9
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	95,41	109,15	162,09	119,76
I Rezerwy na zobowiązania	0	11,32	39,74	6,88
II Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0
III Zobowiązania krótkoterminowe	95,41	97,16	121,88	112,65
IV Rozliczenia międzyokresowe	0	0,67	0,47	0,23
Pasywa razem	100%	100%	100%	100%

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 9. Dynamika pozycji bilansowych w latach 2001 – 2004 (rok bazowy = rok poprzedni)

Wyszczególnienie	wykonanie		
	2002	2003	2004
Aktywa trwałe	-69177 (89%)	-92805 (83%)	+1097535 (336%)
I Wartości niematerialne i prawne	-673 (76%)	-674 (69%)	+6320 (517%)
II Rzeczowe aktywa trwałe	-68504 (89%)	-92131 (83%)	+1091215 (335%)
III Należności długoterminowe	0	0	0
IV Inwestycje długoterminowe	0	0	0
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0
Aktywa obrotowe	+272096 (143%)	+268775 (129%)	-342251 (71%)
I Zapasy	-26713 (83%)	+9516 (107%)	+42444 (130%)
II Należności krótkoterminowe	+373234 (228%)	+364355 (155%)	-387175 (62%)
III Inwestycje krótkoterminowe	-74211 (60%)	-105096 (6%)	+2480 (138%)
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-214		
Aktywa razem	+202919 (116%)	+175970 (112%)	+755284 (146%)
Kapitał (fundusz) własny	-192283 (-231%)	-886143 (-760%)	+546363 (46%)
1 Kapitał (fundusz) podstawowy	+109786 (120%)	0 (100%)	+1239751 (291%)
4 Kapitał (fundusz) zapasowy	-14079	0	

7 Zysk (strata) z lat ubiegłych	-495266	-542285	-631848
8 Zysk (strata) netto	+207276 (58%)	-343858 (219%)	-61540 (110%)
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	+395202 (133%)	+1062113 (166%)	+208921 (108%)
I Rezerwy na zobowiązania	+166145	+486956	-487960
II Zobowiązania długoterminowe	0	0	0
III Zobowiązania krótkoterminowe	+219215 (118%)	+577355 (140%)	+699080 (135%)
IV Rozliczenia międzyokresowe	+9842	-2198	-2199
Pasywa razem	+202919 (116%)	+175970 (12%)	+755284 (146%)

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 10. Dynamika pozycji bilansowych w latach 2001 – 2004 (rok bazowy = 2001)

Wyszczególnienie	wykonanie		
	2002	2003	2004
Aktywa trwałe	-69177 (89%)	-161982 (74%)	+935553 (249%)
I Wartości niematerialne i prawne	-673 (76%)	-1347 (53%)	+4973 (274%)
II Rzeczowe aktywa trwałe	-68504 (89%)	-160635 (74%)	+930580 (249%)
III Należności długoterminowe			
IV Inwestycje długoterminowe			
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe			
Aktywa obrotowe	+272096 (143%)	+540871 (185%)	+198620 (131%)
I Zapasy	-26713 (83%)	-17197 (89%)	+25247 (116%)
II Należności krótkoterminowe	+373234 (228%)	+737589 (352%)	+350414 (220%)
III Inwestycje krótkoterminowe	-74211 (60%)	-179307 (3%)	-176827 (5%)
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-214	-214	-214
Aktywa razem	+202919 (116%)	+378889 (130%)	+1134173 (190%)
Kapitał (fundusz) własny	-192283 (-231%)	-1078426 (-1758%)	-532063 (-816%)
1 Kapitał (fundusz) podstawowy	+109786 (120%)	+109786 (120%)	+1349537 (350%)
4 Kapitał (fundusz) zapasowy	-14079	-14079	-14079
7 Zysk (strata) z lat ubiegłych	-495266	-1037551	-1669399
8 Zysk (strata) netto	+207276 (58%)	-136582 (128%)	-198122 (140%)
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	+395202 (133%)	+1457315 (221%)	+1666236 (238%)
I Rezerwy na zobowiązania	+166145	+653101	+165141
II Zobowiązania długoterminowe			
III Zobowiązania krótkoterminowe	+219215 (118%)	+796570 (166%)	+1495650 (224%)
IV Rozliczenia międzyokresowe	+9842	+7644	+5445
Pasywa razem	+202919 (116%)	+378889 (130%)	+1134173 (190%)

Źródło: Opracowanie własne

Wnioski z analizy wielkości bilansowych

W strukturze aktywów, **aktywa trwałe** stanowią w badanym okresie 28-65 %. W ramach aktywów trwałych, główną pozycją są rzeczowe aktywa trwałe. Zmiany w stanie **rzeczowych aktywów trwałych** w istotny sposób determinują całą strukturę aktywów. W roku 2004, jednostka otrzymała nieodpłatnie środki trwałe od Starostwa o wartości 1 232 780,08zł, co sprawiło, że udział rzeczowych aktywów trwałych w aktywach ogółem wzrósł do 65% z 28%

w stosunku do roku ubiegłego. Inne zwiększenie w obrębie tej grupy wywołane były najczęściej:

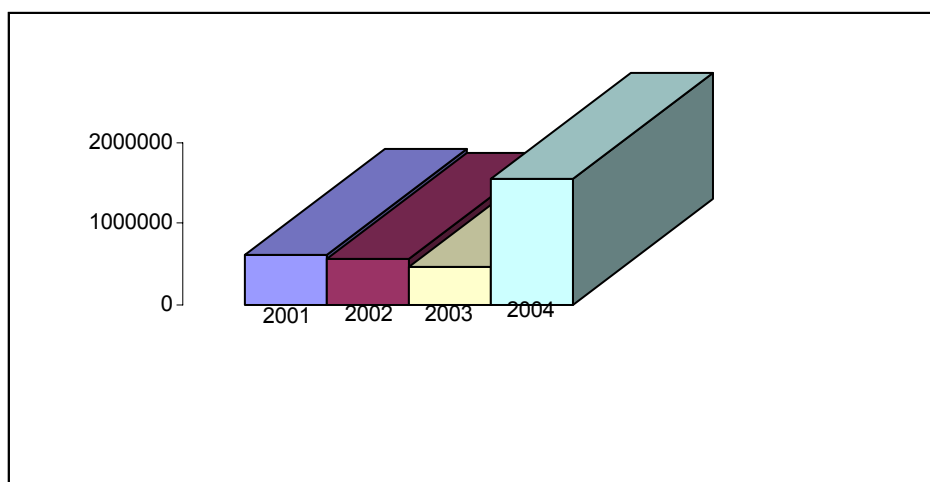
- zakupem gotowych dóbr,
- otrzymaniem środków trwałych nieodpłatnie,
- wzrostem wartości środków trwałych na skutek nakładów inwestycyjnych,
- zakupami z dotacji.

Zmniejszenia natomiast związane były z operacjami polegającymi na:

- likwidacji środków trwałych,
- sprzedaży środków trwałych,
- nieodpłatnym przekazaniu.

Zmiany w stanie wartości rzeczowych aktywów trwałych obrazuje poniższy wykres.

Wykres 1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych w latach 2001 – 2004



Źródło: Opracowanie własne

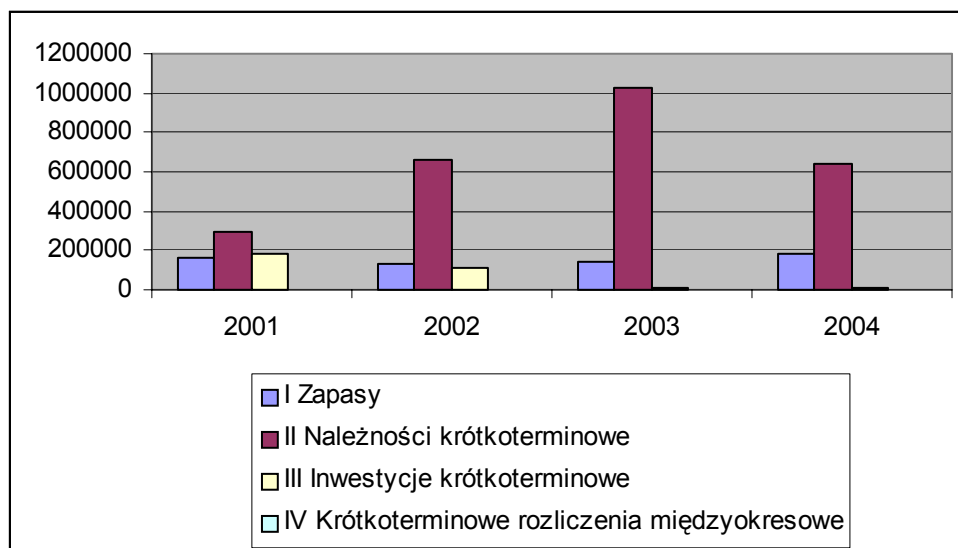
Aktywa obrotowe w badanym okresie stanowią 35 – 72% wartości aktywów ogółem. Zmiany w ujęciu procentowym wynikają jednak głównie ze znacznych zmian w obrębie wartości aktywów trwałych. Analiza w ujęciu wartościowym wskazuje na nieznaczne fluktuacje w obrębie składników aktywów obrotowych.

Tabela 11. Struktura aktywów obrotowych w latach 2001 – 2004.

Wyszczególnienie	wykonanie			
	2001	2002	2003	2004
Aktywa obrotowe	636863 (100%)	908959 (100%)	1177734 (100%)	835483 (100%)
I Zapasy	158660 (24,9%)	131947 (14,51%)	141463 (12,01%)	183907 (22,01%)
II Należności krótkoterminowe	292238 (45,89%)	665472 (73,21%)	1029827 (87,44%)	642652 (76,91%)
III Inwestycje krótkoterminowe	185751 (29,17%)	111540 (12,27%)	6444 (0,54%)	8924 (1,06%)
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	214 (0,04%)	0	0	0

Źródło: Opracowanie własne

Wykres 2. Zmiany stanu aktywów obrotowych w latach 2001 – 2004



Źródło: Opracowanie własne.

Zasadniczą grupą aktywów obrotowych są **należności krótkoterminowe**. Ich wartość gwałtownie wzrosła w roku 2002, do poziomu 665472 zł, a w roku 2003 do poziomu 1029827 zł, z kwoty 292238 zł odnotowanej w roku 2001.

Wśród należności krótkoterminowych dominującą grupą są należności z tytułu dostaw i usług. Głównymi dłużnikami jednostki w badanym okresie były:

- Zachodniopomorska Kasa Chorych,
- Narodowy Fundusz Zdrowia Zachodniopomorski Oddział Wojewódzki.

Tabela 12. Należności krótkoterminowe w ujęciu wartościowym w latach 2001 – 2004.

Wyszczególnienie	wykonanie			
	2001	2002	2003	2004
	zł	zł	zł	zł
Należności krótkoterminowe	292238	665472	1029827	642652
z tytułu dostaw i usług	289900	661742	1026845	642141
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	358	1746	349	463
inne	1980	1984	2633	48

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 13. Struktura należności krótkoterminowych w ujęciu procentowym w latach 2001 – 2004.

Wyszczególnienie	wykonanie			
	2001	2002	2003	2004
Należności krótkoterminowe	100%	100%	100%	100%
z tytułu dostaw i usług	99,2%	99,4%	99,7%	99,9%
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,1%	0,3%	0,0%	0,1%
inne	0,7%	0,3%	0,3%	0,0

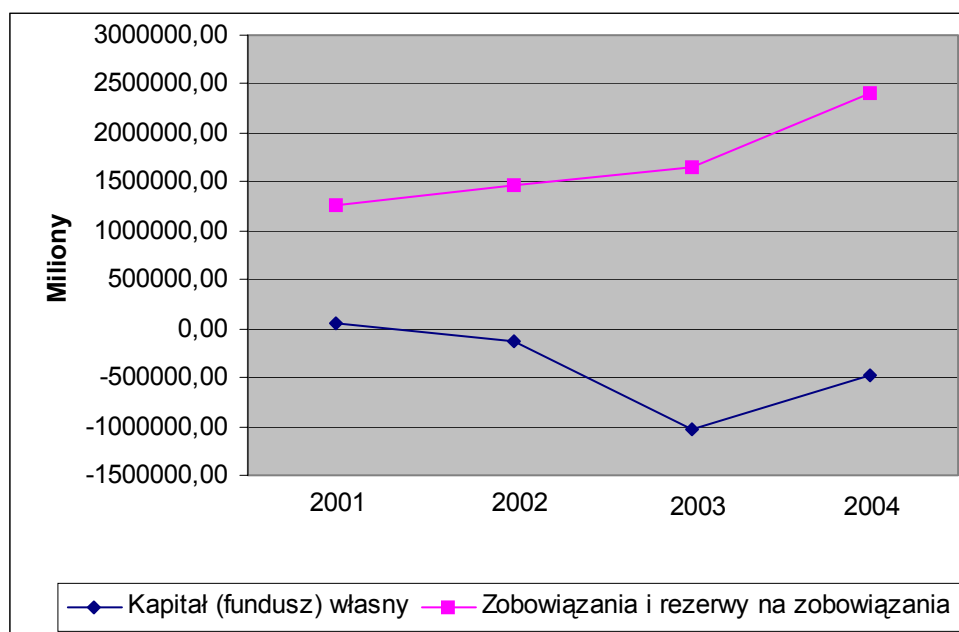
Źródło: Opracowanie własne

Istotną pozycją aktywów obrotowych są także **inwestycje krótkoterminowe** w latach 2001(29%) i 2002(12% wartości aktywów obrotowych). Składają się na nie głównie środki pieniężne.

Zapasy stanowią od 12% do 25% wartości aktywów obrotowych. Do zapasów zalicza się zapasy leków w aptece oraz leków nie zużytych na oddziałach, a także zapasy drobnego sprzętu medycznego i materiałów diagnostycznych.

W obrębie **źródeł finansowania** w ciągu badanego okresu zaobserwować można znaczne fluktuacje. Zmiany w zakresie źródeł finansowania, przedstawiają wykresy obrazujące kształtowanie się kapitałów własnych i zobowiązań.

Wykres 3. Struktura pasywów w latach 2001 – 2004



Źródło: opracowanie własne

Analiza zmian w obrębie **kapitałów własnych i zobowiązań** sprowadza się do następujących wniosków:

- W roku 2001, kapitał własny wynosił 4,59% wartości pasywów, w roku tym jednostka odnotowała stratę ok. - 495266 zł,
- W roku 2002, kapitał własny stanowił -9,15% wartości pasywów ogółem. Zmniejszenie wartości kapitału własnego wynikało z faktu pokrycia straty z lat ubiegłych. Jednakowo Jednostka zwiększyła wartość zobowiązań o ok. 32,7% w porównaniu z rokiem 2001.
- W roku 2003, kapitał własny osiągnął wartość ok. -1,02 mln zł (spadek w stosunku do roku 2002 o, 87%) na co wpłynęła wysoka wartość poniesionej straty w tym roku – 631848 zł. Równolegle zaobserwowano dalszy wzrost zobowiązań do poziomu 2 663 792 zł (wzrost o ok. 66% w stosunku do 2002).
- W roku 2004, sytuacja uległa znacznej poprawie. Kapitał własny osiągnął wartość -474007 zł. Na zmianę tę, pozytywny wpływ miało nieodpłatne otrzymanie środków trwałych od Starostwa (ok. 1 232 780 zł), natomiast odnotowanie kolejnej straty w roku bieżącym (-693 388 zł) i niepokryta strata roku ubiegłego (-631 848 zł), spowodowało zmniejszenie kapitałów własnych. Zobowiązania w tym roku poziomu 2872713zł (wzrost o 8% w stosunku do roku 2003).

Zobowiązania sukcesywnie zwiększają się z kwoty 1206477 zł w 2001 r., do 2872713 zł w 2004 r. W strukturze zobowiązań, dominującą pozycją są zobowiązania krótkoterminowe (od ok. 75% w 2003 r. do ok. 100% w roku 2001).

Najistotniejszą pozycją zobowiązań krótkoterminowych są zobowiązań z tytułu dostaw i usług (do 70%) zobowiązań krótkoterminowych, następnie zobowiązania publiczno – prawne i zobowiązania z tyt. wynagrodzeń. Strukturę procentową zobowiązań krótkoterminowych prezentuje poniższa tabela.

Tabela 14. Struktura zobowiązań i rezerw w latach 2001 - 2004

Wyszczególnienie	wykonanie			
	2001	2002	2003	2004
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1206477 zł (100%)	1601679 zł (100%)	2663792 zł (100%)	2872713 zł (100%)
I Rezerwy na zobowiązania	0	166145 zł (10,37%)	653101 zł (24,52%)	165141 zł (5,75%)
II Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0
III Zobowiązania krótkoterminowe	1206477 zł (100%)	1425692 zł (89,01%)	2003047 zł (75,20%)	2702127 zł (94,06%)
IV Rozliczenia międzyokresowe	0	9842 zł (0,61%)	7644 zł (0,29%)	5445 zł (0,19%)

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 15. Struktura zobowiązań krótkoterminowych w latach 2001 – 2004

Wyszczególnienie	wykonanie			
	2001	2002	2003	2004
Zobowiązania krótkoterminowe	1206477 zł (100%)	1425692 zł (100%)	2003047 zł (100%)	2702127 zł (100%)
kredyty i pożyczki	35992 zł (2,98%)	0	0	0
z tytułu dostaw i usług	679098 zł (56,29%)	989032 zł (69,37%)	1127562 zł (56,29%)	1348896 zł (49,92%)
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	192184 zł (15,93%)	321302 zł (22,54%)	728637 zł (36,38%)	783827 zł (29,01%)
z tytułu wynagrodzeń	297478 zł (24,66%)	112841 zł (7,91%)	101706 zł (5,08%)	558006 zł (20,65%)
Inne	1725 zł (0,14%)	2517 zł (0,18%)	45142 zł (2,25%)	11398 zł (0,42%)

Źródło: Opracowanie własne

2. Analiza wielkości wynikowych

Analizę wielkości wynikowych przedstawiono w poniższych tabelach:

1. Tabela 16. Rachunek zysków i strat w ujęciu wartościowym w latach 2001 – 2004.
2. Tabela 17. Dynamika rachunku zysków i strat w latach 2001 – 2004 (rok bazowy = rok poprzedni)
3. Tabela 18. Dynamika – rachunek zysków i strat w latach 2001 – 2004 (rok bazowy = 2001).

Tabela 16. Rachunek zysków i strat w ujęciu wartościowym w latach 2001 – 2004.

Wyszczególnienie	wykonanie			
	2001	2002	2003	2004
	zł	zł	zł	zł
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównanie z nim	6460442	7879295	7500552	7938910
B Koszty działalności operacyjnej	6803888	7880259	7968538	8384501
C Zysk (strata) ze sprzedaży	-343446	-964	-467986	-445591
D Pozostałe przychody operacyjne	115468	97894	256706	947396
E Pozostałe koszty operacyjne	278719	374851	367340	1067898
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-506697	-277921	-578620	-566093
G Przychody finansowe	15488	2164	35741	13380
H Koszty finansowe	4057	12233	88969	140675
I Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-495266	-287990	-631848	-693388
J Wynik zdarzeń nadzwyczajnych				
K Zysk (strata) brutto	-495266	-287990	-631848	-693388
N Zysk (strata) netto	-495266	-287990	-631848	-693388

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 17. Dynamika rachunku zysków i strat w latach 2001 – 2004 (rok bazowy = rok poprzedni)

Wyszczególnienie	wykonanie		
	2002	2003	2004
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	+1418853	-378743	+438358
B Koszty działalności operacyjnej	+1076371	+88279	+415963
C Zysk (strata) ze sprzedaży	+342482	-467022	+22395
D Pozostałe przychody operacyjne	-17574	+158812	+690690
E Pozostałe koszty operacyjne	+96132	-7511	+700558
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej	+228776	-300699	+12527
G Przychody finansowe	-13324	-33577	-22361
H Koszty finansowe	+8176	+76736	+51706
I Zysk (strata) z działalności gospodarczej	+207276	-343858	-61540
J Wynik zdarzeń nadzwyczajnych			
K Zysk (strata) brutto	+207276	-343858	-61540
L Podatek dochodowy			
M Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku			
N Zysk (strata) netto	+207276	-343858	-61540

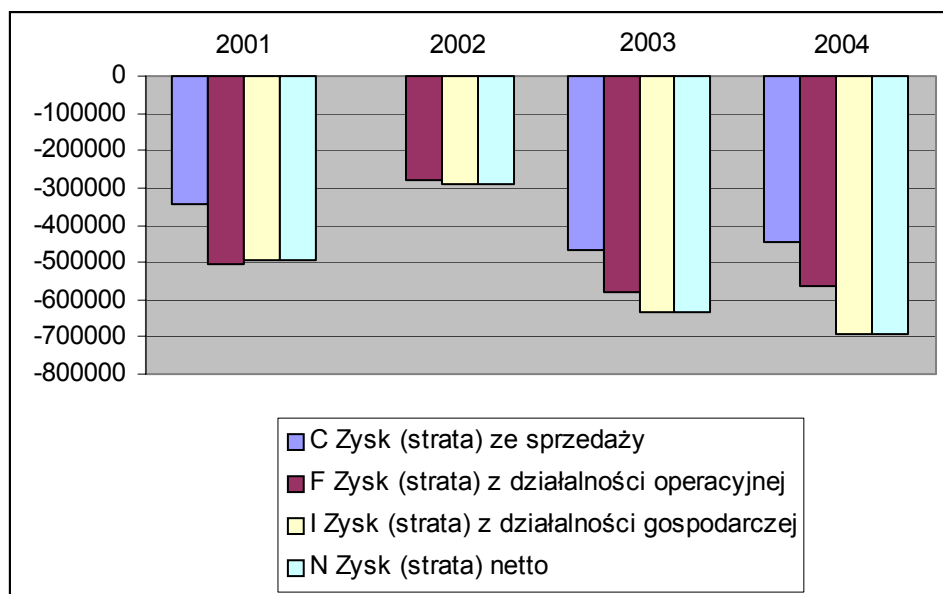
Źródło: Opracowanie własne

Tabela 18. Dynamika – rachunek zysków i strat w latach 2001 – 2004 (rok bazowy = 2001).

Wyszczególnienie	wykonanie		
	2002	2003	2004
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	+1418853	+1040110	+1478468
B Koszty działalności operacyjnej	+1076371	+1164650	+1580613
C Zysk (strata) ze sprzedaży	+342482	-124540	-102145
D Pozostałe przychody operacyjne	-17574	+141238	+831928
E Pozostałe koszty operacyjne	+96132	+88621	+789179
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej	+228776	-71923	-59396
G Przychody finansowe	-13324	+20253	-2108
H Koszty finansowe	+8176	+84912	+136618
I Zysk (strata) z działalności gospodarczej	+207276	-136582	-198122
J Wynik zdarzeń nadzwyczajnych			
K Zysk (strata) brutto	+207276	-136582	-198122
L Podatek dochodowy			
M Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku			
N Zysk (strata) netto	+207276	-136582	-198122

Źródło: Opracowanie własne

Wykres 4. Zysk / strata w latach 2001 – 2004.



Źródło: opracowanie własne

Strata za 2001r.	– 495 266 zł
Strata za 2002r.	– 287 990 zł
Strata za 2003r. (w tym korekta wyniku za 2001/2002r -254 295zł)	-886 143 zł
Strata za 2004r.	– 693 388 zł
Razem :	- 2 362 787 zł

W kolejnych okresach Jednostka wykazywała stratę utrzymującą się na poziomie ok. 300000-700000 zł. Wyjątek stanowił rok 2002, gdzie odnotowano znaczne zmniejszenie straty do poziomu ok. 287000 zł.

3. Analiza wskaźnikowa

Analizy wskaźnikowej dokonano w obszarach rentowności, płynności, sprawności i zadłużenia. Wskaźniki i ich interpretacja zamieszczono w poniższych tabelach:

1. Tabela 19. Wskaźniki rentowności – SPZOZ SP w Gryfinie w latach 2001 – 2004
2. Tabela 20. Wskaźniki płynności – SPZOZ SP w Gryfinie w latach 2001 – 2004
3. Tabela 21. Wskaźnik sprawności finansowej – SPZOZ SP w Gryfinie w latach 2001 – 2004.
4. Tabela 22. Wskaźniki zadłużenia – SPZOZ SP w Gryfinie w latach 2001 – 2004.
5. Tabela 23. Wskaźnik produktywności – SPZOZ SP w Gryfinie w latach 2001 – 2004.

Tabela 19. Wskaźniki rentowności – SPZOZ SP w Gryfinie w latach 2001 - 2004

Wyszczególnienie	wykonanie			
	2001	2002	2003	2004
Wskaźniki rentowności				
zyskowność sprzedaży = wynik ze sprzedaży / przychody ze sprzedaży	-5,3%	-0,01%	-6,2%	-5,6%
zyskowność działalności gospodarczej = wynik na działalność gospodarczej / przychody ogółem	-7,6%	-3,6%	-8,4%	-8,7%
Zyskowność netto = wynik netto / przychody ogółem	-7,6%	-3,6%	-8,4%	-8,7%
Zyskowność aktywów = wynik netto / aktywa ogółem	-39,1%	-19,6%	-38,4%	-28,9%

Źródło: Opracowanie własne

Wskaźniki rentowności wykazały w badanym okresie tendencję spadkową. Rentowność sprzedaży, najbliższa wynikowi dodatniemu była w 2002r., a w kolejnych latach zaczęła się obniżać osiągając w latach 2003-2004 śr. minus 6%.

Wywołane jest to również rosnącym udziałem kosztów związanych z obsługą tzw., „nadlimitów”, które utrzymują koszty działalności operacyjnej na wysokim poziomie, a nie ma ich odzwierciedlenia w przychodach wynikających z zawartych umów z NFZ.

Rentowność aktywów również plasuje się na zróżnicowanym poziomie. Wskaźnik ten informuje o wysokości generowanej straty przez każdą złotówkę aktywów.

Tabela 20. Wskaźniki płynności – SPZOZ SP w Gryfinie w latach 2001 - 2004

Wyszczególnienie	wykonanie			
	2001	2002	2003	2004
Wskaźniki płynności				
wskaźnik płynności bieżącej = aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe	0,527	0,637	0,587	0,309
wskaźnik szybki = należności krótkoterminowe + inwestycje krótkoterminowe / zobowiązania krótkoterminowe	0,396	0,545	0,517	0,241
wskaźnik gotówki = środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe	0,153	0,076	0,003	0,003

Źródło: Opracowanie własne

Wskaźniki płynności określają zdolność jednostki do pokrycia zobowiązań, a zatem im jest wyższy, tym korzystniejsza jest ocena stopnia wypłacalności jednostki. Wskaźniki te wskazują na malejącą zdolność Szpitala do regulowania swoich zobowiązań zwłaszcza w ostatnim roku (0,309).

Wszystkie zaprezentowane wskaźniki płynności ukształtowały się na poziomie znacznie odbiegającym od wzorców literaturowych. Wzorzec ten postuluje następujące wartości:

- wskaźnik płynności bieżącej ok. 1,5 – 2,0,
- wskaźnik płynności szybkiej ok. 1,0,
- wskaźnik płynności gotówkowej ok. 0,3.

Niepokojącym jest również fakt, że wskaźnik płynności wskazują tendencję spadkową. Przyczyną takiej sytuacji jest fakt, że Zakład w latach 2001 – 2004 ponosił koszty działalności operacyjnej wyższe od przychodów ze sprzedaży, co nie pozwalało na pokrycie zobowiązań nawet bieżącej działalności. Wpływało to na znaczną kumulację długów. Ponadto podkreślić należy, że w strukturze majątku obrotowego dominują należności, co wpłynęło negatywnie na niską wartość wskaźników płynności szybkiej i gotówkowej.

Tabela 21. Wskaźnik sprawności finansowej – SPZOZ SP w Gryfinie w latach 2001 – 2004.

Wyszczególnienie	wykonanie			
	2001	2002	2003	2004
Wskaźnik sprawności finansowej				
Rotacja należności krótkoterminowych (w dniach) = przeciętny stan należności krótkoterminowych x360/ przychody ze sprzedaży	16,28	30,41	49,33	29,14
Rotacja zobowiązań (w dniach) = przeciętny stan zobowiązań krótkoterminowych x360/ przychody ze sprzedaży	67,23	65,14	95,96	122,53
Rotacja zapasów (w dniach) = przeciętny stan zapisów x360/ przychody ze sprzedaży	8,84	6,03	6,77	8,34

Źródło: Opracowanie własne

Wskaźniki rotacji należności ulegają systematycznemu zwiększeniu. Zmianę tę należy ocenić negatywnie.

Wskaźnik rotacji zobowiązań wykazywał wyraźną tendencję, z poziomu 67 dni w 2001 roku do poziomu 123 dni w roku 2004. Wskaźnik ten odzwierciedla między innymi problemy płatnicze jednostki.

Wydłużający się cykl spłaty zobowiązań wpływa negatywnie zarówno na ciągły wzrost wartości zobowiązań, jak i na wysokość kosztów finansowych związanych z obsługą zadłużenia.

Wskaźniki rotacji zapasów utrzymywał się na stałym niskim poziomie od 6 do 8 dni.

Tabela 22. Wskaźniki zadłużenia – SPZOZ SP w Gryfinie w latach 2001 – 2004.

Wyszczególnienie	wykonanie			
	2001	2002	2003	2004
Wskaźniki zadłużenia:				
wskaźnik pokrycia aktywów kapitałem własnym = kapitał własny / aktywa	4,6%	-9,1%	-62,0%	-19,7%
wskaźnik zadłużenia ogółem = zobowiązania ogółem / pasywa	95%	97%	122%	113%

Źródło: Opracowanie własne

Wskaźnik zadłużenia określa udział zobowiązań, czy kapitałów obcych w finansowaniu jednostki. Zbyt wysoki wskaźnik świadczy o dużym ryzyku finansowym, informując jednocześnie, że Szpital może utracić zdolność do zwrotu długów. Według standardów wskaźnik ten powinien oscylować w przedziale 0,57 – 0,67

Wskaźniki pokrycia aktywów kapitałem własnym wykazały znaczne zróżnicowanie w badanym okresie. W roku 2003 spadł do -62%. Stało się tak głównie na skutek odnotowania w tym roku bardzo wysokiej straty. W roku 2004 wskaźnik ten podniósł się do poziomu -19,7% na skutek dość znacznego zwiększenia wartości rzeczowych aktywów trwałych wniesionych przez organ założycielski.

Tabela 23. Wskaźnik produktywności – SPZOZ SP w Gryfinie w latach 2001 – 2004

Wyszczególnienie	wykonanie			
	2001	2002	2003	2004
Wskaźniki produktywności (sprawność działania):				
wskaźnik produktywności aktywów = przychody ogółem / aktywa	5,10	5,36	4,57	3,31
wskaźnik produktywności rzeczowych aktywów trwałych = przychody ze sprzedaży / rzeczowe aktywa trwałe	10,34	14,16	16,19	5,10

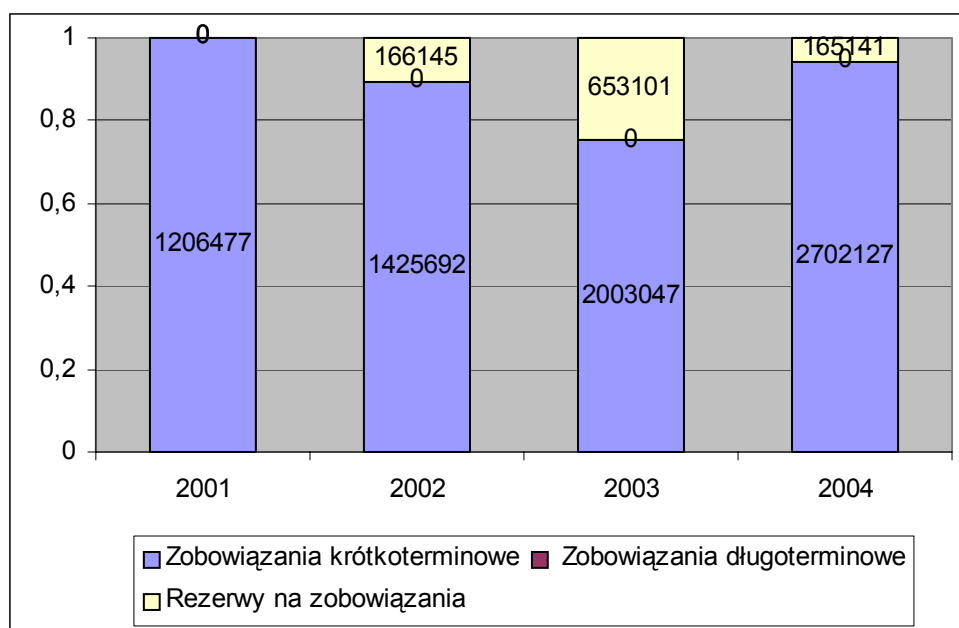
Źródło: Opracowanie własne

Wskaźnik produktywności utrzymywał się na względnie stałym poziomie, z tym, że w roku 2004 spadł do poziomu 3,31, co było skutkiem zmian w rzeczowych aktywach trwałych. Wskaźnik produktywności rzeczowych aktywów trwałych wykazał podobną zmianę w 2004.

III. Analiza przyczyn wystąpienia trudnej sytuacji ekonomiczno – finansowej Zakładu.

Głównym problemem w działalności finansowej Zakładu w Gryfinie jest jego wysokie zadłużenie, które wynika przede wszystkim z niedoszacowania kontraktów za usługi medyczne, wcześniej świadczone na rzecz ZRKCH, potem na rzecz NFZ, a w wielu przypadkach zmniejszenie cen i wprowadzanie limitów, a także jednostronne zmniejszenie przez NFZ wysokości kontraktów w trakcie trwania roku, a także brak zapłaty za „nadlimity”. Od roku 2001 do 2004, wielkość zadłużenia systematycznie rosła. Poszczególne wartości przedstawia poniższy wykres.

Wykres 5. Zobowiązania SPZOZ SP w Gryfinie w latach 2001 – 2004.



Źródło: Opracowanie własne

W latach 2001 – 2004, główną pozycją zobowiązań były zobowiązania krótkoterminowe. Rok 2003 przyniósł znaczny wzrost kwoty zobowiązań, do poziomu 2.663.792 zł. Związane to było z uchwaleniem ustawy z dnia 22 grudnia 2000 r. o zmianie ustawy o negocjacyjnym systemie kształtowania przyrostu przeciętnych wynagrodzeń u przedsiębiorców oraz o zmianie niektórych ustaw i ustawy o zakładach opieki zdrowotnej - tzw. ustawa „203”.

1. Przyczyny wystąpienia trudnej sytuacji Zakładu

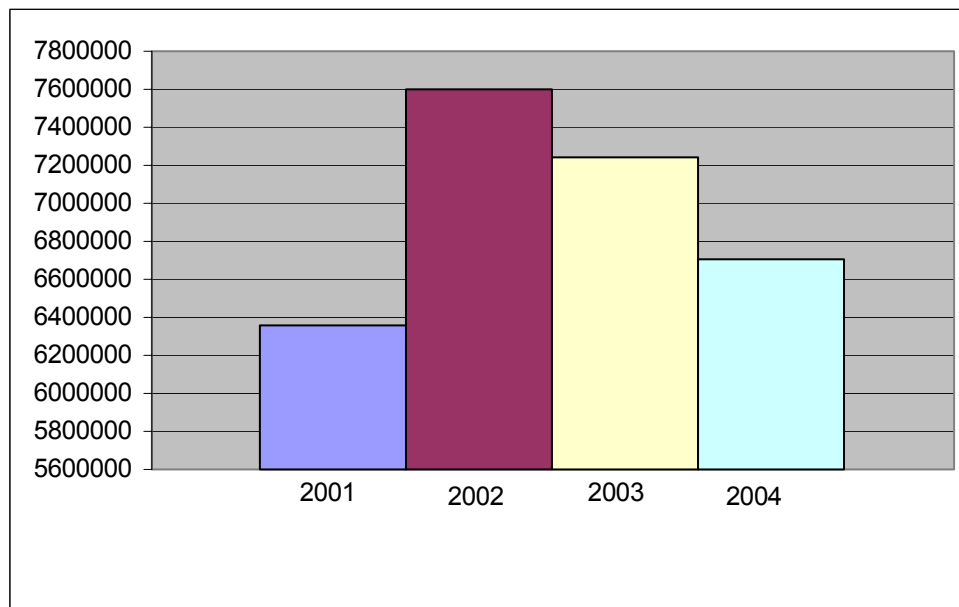
A. Działania podejmowane przez płatnika

Od 01 kwietnia 2003 roku w wyniku jednostronnych decyzji podjętych przez płatnika (NFZ) w trakcie roku, dokonano zmiany zasad finansowania świadczeń medycznych poprzez:

- wprowadzenie limitów niedostatecznych na procedury zabiegowe,
- wprowadzenie limitów na oddziały zachowawcze,
- obniżenie cen jednostkowych na wszystkie świadczenia, w tym na procedury o 20%,
- odejście od zasady „pieniądz idzie za pacjentem”,
- wydłużenie terminu płatności,
- wprowadzenie druku L po wejściu do Unii Europejskiej.

Płatnik usług (BKCH, ZRKCH), a od kwietnia 2003 roku NFZ nie odniósł się do ilości świadczonych usług, ani też możliwości ich wykonania przez świadczeniobiorcę. Przy obniżaniu cen i zmniejszaniu limitów Płatnik nie brał pod uwagę ponoszonych przez Zakład kosztów, ani też nie odnosił się do zapotrzebowania na świadczenia w powiecie gryfińskim.

Wykres 6. Wysokość kontraktów Zakładu w Gryfinie w latach 2001 – 2004



Źródło: Opracowanie własne.

B. Zobowiązania z lat ubiegłych.

Mając nadzieję na zwiększenie budżetu przez NFZ bądź pokrycie przez Skarb Państwa kosztów realizacji ustawy tzw. „203” zawierano umowy na długi termin płatności, z czego nie zapłacono za lata ubiegłe odsetek w kwocie 18 815zł. Zobowiązania z lat ubiegłych występują w stosunku do ZUS-u (umowa o rozłożeniu na raty kwoty 231 127,50 zł do 28-02-2009r.)

C. Wprowadzenie ustawy z dnia 22 grudnia 2000 r. o zmianie ustawy o negocjacyjnym systemie kształtowania przyrostu ustaw i ustawy o zakładach opieki zdrowotnej – tzw. ustawa „203”.

Ustawa z dnia 22 grudnia 2000 r., o zmianie ustawy o negocjacyjnym systemie kształtowania przyrostu przeciętnych wynagrodzeń u przedsiębiorców oraz o zmianie niektórych ustaw i ustawy o zasadach opieki zdrowotnej (Dz. U. Z 2001 r. Nr 5, poz. 45), wprowadziła obowiązek wzrostu wynagrodzenia o kwotę 203 złotych dla każdego pracownika w 2001 roku oraz dodatkowo o kwotę 110 złotych w roku 2002. Ustawa nie wskazywała źródeł finansowania podwyżek, co bezpośrednio przełożyło się na wzrost kosztów Zakładu. Skutek wypłaty 203zł za okres 01-01-2001 do 31-05-2001r. oraz dokonanych podwyżek w dniu 01-06-2001r w kwocie brutto 133 zł na etat oraz w dniu 01-10-2004r w kwocie 180zł (70zł +110 zł) stanowi koszt 963 378 zł.

Naliczone, a nie zrealizowane zobowiązanie zakładu z tytułu różnicy należnej podwyżki to: od 01-06-2001r do 30-09-2004r średnio po 70zł na etat plus ZUS Zakładu stanowi kwotę 274 197,49zł

od 01-01-2002r. do 30-09-2004r po 110zł na etat plus ZUS Zakładu stanowi kwotę 387 364,65zł

Odsetki od tych zobowiązań wynoszą na dzień 31-12-2004r - 99 805 zł.

Ogółem skutek podwyżki to koszt 1 724 745,14zł

D. Niewypłacone nadlimity.

Zakład zobowiązany jest ustawowo do udzielenia świadczeń w pełnym zakresie każdemu pacjentowi, który trafił do Zakładu ze skierowaniem lub przywieziony został transportem sanitarnym. Przyjęty musi zostać również każdy pacjent, który znalazł się na Izbie Przyjęć Zakładu. Narodowy Fundusz Zdrowia płaci Zakładowi za usługi wykonane na rzecz określonej liczby pacjentów, natomiast wszystkie usługi Zakładu wykonane ponad ustalony limit, trafiają na listę tzw. „nadlimitów”, za które Zakład nie otrzymuje żadnych środków.

Zakład w Gryfinie w latach 2001 – 2004 wykonał ponadlimitowe procedury medyczne, których wartość wyniosła łącznie 1315443 zł.

Wysokie wykonanie nadlimitów w roku 2004 wynikało przede wszystkim z drastycznego obniżenia kontraktu na Zakład przez NFZ od września do grudnia 2004, w porównaniu do średnich miesięcznych wpływów okresu styczeń – sierpień 2004. Poniższy wykres obrazuje wielkość niewypłaconych nadlimitów w latach 2001 –2004.

Niewypłacone nadlimity za lata 2001 do 2004r. - 1 315 443zł

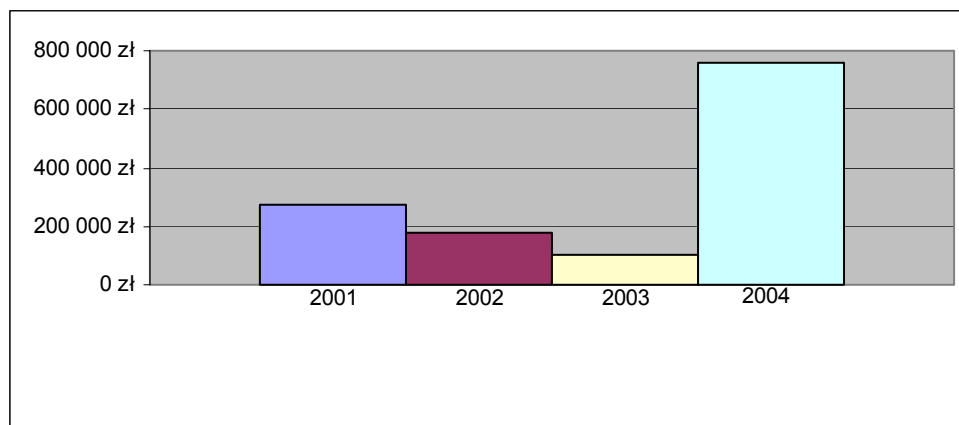
2001r – 276 678zł

2002r –176 007zł

2003r –105 658zł

2004r –757 100zł

Wykres 7. Wartości nadlimitów Zakładu w Gryfinie w latach 2001 – 2004



Źródło: Opracowanie własne

E. Pozostałe przyczyny

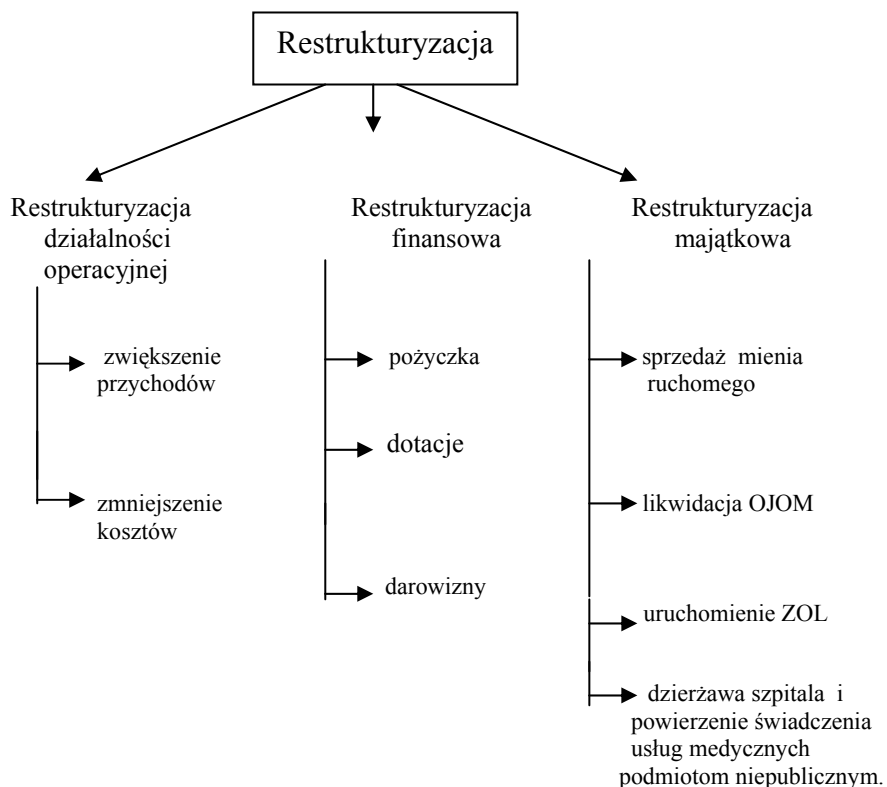
Po wyłączeniu ze struktur Zakładu POZ wszystkie zobowiązania pozostały przy SP ZOZ. W miejsce POZ powstały NZOZ'y, a na sfinansowanie świadczonych przez nich usług płatnik zwiększył ich wartość przesuwając na nich w znacznej części środki finansowe z usług leczenia szpitalnego. Ponadto Zakład zobowiązany jest do udzielenia pomocy również pacjentom nieubezpieczonym, gdzie ściągalność opłat wynosi 10-15%.

IV. Wskazanie zamierzonych działań Zakładu, które mają na celu poprawę sytuacji ekonomicznej.

Działania restrukturyzacyjne, jakie mają zostać podjęte w Zakładzie, można podzielić na następujące grupy:

- działania zmierzające do podniesienia efektywności w sferze działalności operacyjnej,
- działania w zakresie restrukturyzacji źródeł finansowania Jednostki,
- działania w zakresie restrukturyzacji majątkowej.

Wykres 8. Rodzaje działań restrukturyzacyjnych w SPZOZ SP w Gryfinie.



1. Restrukturyzacja w sferze działalności operacyjnej

Restrukturyzacja w zakresie działalności operacyjnej obejmuje działania zmierzające do zwiększenia przychodów i zmniejszenia poziomu kosztów. Poniżej scharakteryzowano proponowane działania restrukturyzacyjne.

A. Dodatkowa sprzedaż usług laboratoryjnych, diagnostycznych RTG, USG, USG DOPPLER, a także Pracowni Endoskopii i Kolonoskopii.

Opis działania:

a) Zakład planuje zwiększyć sprzedaż usług laboratorium, RTG, USG, USG DOPPLER, Pracowni Endoskopii i Kolonoskopii w oparciu o wysokospecjalistyczny sprzęt przekazany w nieodpłatne użyczenie przez Starostwo Powiatowe w Gryfinie.

Termin: III kwartał 2005 r

b) Zakład planuje wystąpić o realizację kontraktu z NFZ na rok 2006 i lata następne, na świadczenia współfinansowane w zakresie badań ambulatoryjnych: USG DOPPLER, Endoskopii i Kolonoskopii.

Termin: styczeń 2006 r

B. Restrukturyzacja zatrudnienia personelu SPZOZ SP w Gryfinie.

Opis działania: Zakład planuje redukcję zatrudnienia personelu lekarskiego, średniego i najniższego szczebla. Redukcja dotyczyć ma 25 etatów.

Cel: Restrukturyzacja zatrudnienia pozwoli na oszczędności w wysokości 64 000 tys. zł miesięcznie.

Termin: III kwartał 2005 r.

Tabela 24. Zestawienie spodziewanych korzyści finansowych uzyskanych w wyniku restrukturyzacji operacyjnej

Lp.	Zadanie	Planowany przychód	Planowany koszt	Oszczędności	Termin realizacji
1	Dodatkowa sprzedaż usług laboratoryjnych, RTG, USG, USG DOPPLER, Pracownia Endoskopii i Kolonoskopii – badania komercyjne.	726 000zł/rocznie	420000zł/rocznie	Nie dotyczy	III kwartał 2005 r
2	USG DOPPLER, Pracownia Endoskopii i Kolonoskopii – badania na rzecz NFZ.	60000zł/rocznie	25000zł/rocznie	Nie dotyczy	styczeń 2006 r
3	Restrukturyzacja zatrudnienia personelu SPZOZ SP w Gryfinie.	768000zł/rocznie		Nie dotyczy	III kwartał 2005 r

Źródło: Opracowanie własne

2. Restrukturyzacja finansowa

Celem restrukturyzacji finansowej jest pozyskanie środków finansowych, które zostaną przeznaczone na spłatę zobowiązań publiczno – prawnych, cywilno – prawnych oraz roszczeń pracowniczych.

A. Pozyskanie środków finansowych (pożyczki) wynikających z ustawy o restrukturyzacji zobowiązań zakładów opieki zdrowotnej.

Opis działania: Dyrekcja Zakładu prowadzi działania zmierzające do pozyskania środków finansowych wynikających z ustawy o restrukturyzacji zobowiązań zakładów opieki zdrowotnej (zabezpieczenie – weksel, poręczenie lub zabezpieczenie na majątku własnym).

Cel: Pozyskanie środków finansowych w kwocie 697026 zł.

Termin: III /IV kwartał 2005 r.

pożyczka z wzoru za 2001 i 2002 r- 697 026zł

B. Coroczne dotacje

Opis działania:

a) Organ Założycielski zobowiązuje się do przyznania corocznych dotacji od 2006 do 2010 roku, za realizację programów zdrowotnych w zakresie profilaktyki i promocji zdrowia :

Cel: Pozyskanie dotacji od Organu Założycielskiego w poszczególnych latach:

- 2006 - 30 tys. zł,
- 2007 – 30 tys. zł,
- 2008 - 30 tys. zł,
- 2009 - 30 tys. zł,
- 2010 – 30 tys. zł.

Termin: 2006 r. – 2010 r.

b) Organ Założycielski zobowiązuje się do przyznania jednorazowej dotacji, po sprzedaży Budynku Przychodni, w kwocie :

- 800 tys. zł

Termin: IV kwartał 2005 r.

c) Urząd Miasta Gryfino - umorzenie podatku od nieruchomości od 2005 do 2010 roku , w wysokości 65 000 zł,

Łączna kwota dotacji w latach 2005 – 2010 ma wynieść 950 tys. zł.

Termin: 2005 r. – 2010 r.

Dodatkowo prowadzone są rozmowy z Urzędem Miasta Gryfina w celu pozyskania dotacji w następnych latach

C. Pozyskiwanie środków od sponsorów

Opis działania: Dyrekcja Zakładu planuje przeprowadzenie działań marketingowych związanych z pozyskaniem darowizn od sponsorów.

Cel: Celem tego działania jest pozyskanie kwoty min.40 tys. rocznie od sponsorów.

Termin: 2006 r.

Tabela 25. Zestawienie spodziewanych korzyści finansowych uzyskanych w wyniku restrukturyzacji finansowej

Lp.	Zadanie	Planowy przychód	Planowy koszt	Termin realizacji
1	Umorzenie 50% z pozyskanie środków finansowych wynikających z ustawy o restrukturyzacji zobowiązań zakładów opieki zdrowotnej	697tys zł/2=348 500zł	1,5% prowizja 3% - odsetki rocznie	2005-2006r.
2	Coroczne dotacje w ramach programów profilaktycznych i promocji zdrowia	30 tys. zł/rocznie	Nie dotyczy	2005-2010r.
3	Jednorazowa dotacja po sprzedaży budynku Przychodni	800 tys. zł	Nie dotyczy	2005r.
4	Umorzenie podatku od nieruchomości	21 tys zł/rocznie	Nie dotyczy	2006-2010r.
5	Pozyskanie darowizn od sponsorów	40 tys. zł/rocznie	Nie dotyczy	2006-2010r.

Źródło: Opracowanie własne

3. Restrukturyzacja majątkowa

A. Sprzedaż majątku ruchomego SPZOL SP w Gryfinie

Opis działania:

a) Jednostka planuje likwidację Oddziału Intensywnej Opieki Medycznej, sprzęt wykorzystywany dotychczas w wydzielonej strukturze Oddziału zostanie zbyty, a pozyskane środki zostaną w części wykorzystane na adaptację pomieszczeń dla potrzeb Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego.

b) Zakład planuje oddanie nowej pracowni RTG w sierpniu b.r., sprzęt dotychczas użytkowany zostanie sprzedany

Łączna kwota ze sprzedaży – ok. 280 tys. zł.

Termin: III/IV kwartał 2005 r.

B. Uruchomienie Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w pomieszczeniach dotychczas użytkowanych przez OIOM i połączenie funkcjonalne z SPZOL mieszczącym się w tym samym budynku, dla , którego organem założycielskim jest Powiat Gryfiński

Opis działania:

Uruchomienie nowego oddziału ZOL w obiekcie dotychczas użytkowanym przez OIOM nastąpi po wykonaniu niezbędnych prac adaptacyjnych, których koszt szacuje się na kwotę ok. 20 tys. zł.

Kontrakt na dodatkowe świadczenia w rodzaju Opieka Długoterminowa zostanie pozyskany w drodze cesji umowy od likwidowanego ZOL w Tucznie – 30 łóżek, tj. 90 osobodni.

Planowane przychody z tytułu działania kompleksu ZOL: 1037 tys./ rocznie

Planowane koszty:

- zużycie materiałów i energii - 190 tys. zł,
- usługi obce - 180tys. zł,
- podatki i opłaty - 55tys. zł,
- wynagrodzenia – 450 tys. zł,

Termin: 2006r.

C. Wyzierzawienie części pomieszczeń podmiotowi zewnętrznemu

Opis działania: Jednostka w IV kwartale 2005 r. planuje przekazać do realizacji swoich zadań w zakresie leczenia zamkniętego infrastruktury szpitala w formie dzierżawy na rzecz podmiotu niepublicznego, który będzie zobligowany do świadczenia dotychczasowych usług medycznych, zgodnie z przekazaniem kontraktem w formie cesji za akceptacją NFZ.

Cel: Korzyści z wynajęcia powierzchni budynku szpitalnego firmie zewnętrznej są dwojakie:

- comiesięczne wpływy do kasy Zakładu z tytułu najmu pomieszczeń w kwocie ok. 10 tys. zł, z równoległym zamknięciem problemu deficytu w działalności operacyjnej oddziałów szpitalnych.
- świadczenie dodatkowych usług laboratoryjnych, RTG, USG, Pracowni Endoskopowej i Kolonoskopowej na rzecz podmiotu zewnętrznego (patrz punkt IV.1.A)

Termin: IV kwartał 2005r. – I kwartał 2006r.

Tabela 26 Zestawienie spodziewanych korzyści finansowych uzyskanych w wyniku restrukturyzacji majątkowej

Lp.	Zadanie	Planowy przychód	Planowy koszt	Oszczędności	Termin realizacji
1	Sprzedaż majątku ruchomego Szpitala	280 tys. zł jednorazowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	III/IV kwartał 2005r
2	Uruchomienie ZOL	1037 tys. zł/rocznie	875 tys. zł/ rocznie i 20 tys. zł jednorazowo	Nie dotyczy	2006r.
3	Wyzierzawienie części pomieszczeń szpitala podmiotowi zewnętrznemu	120 tys. zł/ rocznie	Patrz str. nr 12	Brak deficytu w działalności operacyjnej dot. szpitala	IV kwartał 2005 – I kwartał 2006r.

Źródło: Opracowanie własne

V. Określenie sytuacji ekonomicznej Zakładu, możliwej do osiągnięcia po zakończeniu postępowania restrukturyzacyjnego i przedstawienie prognoz finansowych.

1. Założenia programu restrukturyzacyjnego

Założenia ogólne do działań restrukturyzacyjnych:

1. W sferze działalności operacyjnej:
 - Dodatkowa sprzedaż usług laboratoryjnych, diagnostycznych RTG, USG, USG DOPPLER, a także Pracowni Endoskopii i Kolonoskopii, od III kw. 2005 roku (pkt. IV.1.A.),
 - restrukturyzacja zatrudnienia w 2005 roku (pkt. IV.1.B.),
2. W obszarze źródeł finansowania:
 - pozyskanie środków finansowych (pożyczki) wynikających z ustawy o restrukturyzacji zobowiązań zakładów opieki zdrowotnej z 15 kwietnia 2005 roku na kwotę 697 tys zł (pkt. IV.2.A.),
 - częściowe umorzenie odsetek w postępowaniu ugodowym umów cywilnoprawnych,
 - coroczne dotacje od roku 2006 w wysokości 30 tys. zł (pkt. IV.2.B),

- jednorazowa dotacja w wysokości 800 tys. zł w 2005r (pkt.IV.2.B),
- pozyskanie corocznych środków od sponsorów od roku 2006 w wysokości 40 tys. zł (pkt. IV.2.C),
- spłacone zobowiązania:
 - o spłacenie zobowiązań z tytułu „ustawy 203” w 2006 roku w wysokości 159 244 zł,
 - o umorzenie zobowiązań wobec ZUS i Urzędu Skarbowego wynikające z „ustawy 203” na kwotę 134 257 zł w 2006 roku,
 - o umorzenie zobowiązań wobec ZUS wynikające z układu ratalnego obejmujące okres do grudnia 2004r. na kwotę 300 000zł, pozostała część zobowiązań wobec ZUS zostanie spłacona w wysokości 250 000 zł w 2005 roku,
 - o umorzenie zobowiązań publicznoprawnych w wysokości 65 000 zł i w latach następnych (podatek od nieruchomości – Urząd Miejski Gryfino),
 - o spłacenie pozostałych zobowiązań publicznoprawnych w wysokości 73 161 zł w 2005 roku,
 - o spłacenie zobowiązań z tytułu dostaw i usług:
 - 2005 rok -..... 1 126 000zł
 - 2006 rok -..... 144 700 zł
 - 2007 rok -..... 22 429 zł
 - o po roku 2007 Zakład reguluje zobowiązania przy założeniu 45 dniowego cyklu spłaty zobowiązań (uznawanego za normalny).

3. W sferze majątkowej:

- Sprzedaż majątku ruchomego SPZOZ SP w Gryfinie w III/IV kw. 2005 roku – 280 000 zł (pkt. IV.3.A.),
- Uruchomienie Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w pomieszczeniach dotychczas użytkowanych przez OIOM i połączenie funkcjonalne z SPZOL mieszczącym się w tym samym budynku, dla którego organem założycielskim jest Powiat Gryfiński w 2006 roku (pkt. IV.3.B.),
- wydzierżawienie pomieszczeń podmiotowi zewnętrznemu w III kw. 2005roku lub I kw. 2006r. (pkt. IV.3.C.),

Założenia szczegółowe:

- przychody ze sprzedaży szacowane są na podstawie planowanej wartości kontraktu z NFZ za rok 2005 powiększone o kontrakt ZOL od 2006r i zwiększone wpływy z diagnostyki.
- przychody finansowe ustalane są wg planu na 2005 rok, skorygowane o działania restrukturyzacyjne,
- wartości niematerialne i prawne skorygowane są o odpisy amortyzacyjne, nie uwzględnia się nowych zakupów,
- rzeczowe aktywa trwałe skorygowane są o odpisy amortyzacyjne i zbycie zbędnych środków trwałych
- zapasy ustala się według wskaźnika rotacji zapasów za 2004 rok,
- należności krótkoterminowe według indywidualnie określonych rotacji dla poszczególnych podgrup należności (za 2004 rok),
- kapitał podstawowy i zapasowy ustala się na stałym poziomie,
- zysk/strata z lat ubiegłych obejmuje narastająco wyniki za poprzednie lata,
- zysk/strata roku bieżącego wynika z rachunku zysków i strat,
- zobowiązania określone są wg indywidualnie dobranych wskaźników cyklu rotacji zobowiązań dla poszczególnych zobowiązań.

Poniżej przedstawiono projekcję finansową – tabela 27-29

Tabela 27. Rachunek zysków i strat – projekcja na lata 2005 – 2010 dla SPZOZ SP w Gryfinie

Wyszczególnienie	Prognoza					
	2005	2006	2007	2008	2009	2010
	zł	zł	zł	zł	zł	zł
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	7410000	8200000	8100000	8100000	8100000	8100000
1 Przychody netto ze sprzedaży produktów	0	0	0	0	0	0
2 Zmiana stanu produktów	0	0	0	0	0	0
4 Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0	0	0
B Koszty działalności operacyjnej	7758000	7985200	7984000	7980000	7930000	7946000
1 Amortyzacja	194000	140200	136000	130000	110000	80000
2 Zużycie materiałów i energii	1849000	2040000	2040000	2040000	2004000	2040000
3 Usługi obce	2585000	2800000	2800000	2800000	2800000	2800000
4 Podatki i opłaty, w tym:	104000	167000	167000	167000	167000	167000
5 Wynagrodzenia	2482800	2325000	2325000	2325000	2325000	2325000
6 Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	500600	470000	472000	474000	480000	490000
7 Pozostałe koszty rodzajowe	42600	43000	44000	44000	44000	44000
8 Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0	0	0
C Zysk (strata) ze sprzedaży	-348000	+214800	+116000	+120000	+170000	+154000
D Pozostałe przychody operacyjne	1335000	262600	262600	263000	263000	621100
3 Inne przychody operacyjne	1335000	262600	262600	263000	263000	621100
E Pozostałe koszty operacyjne	36000	16000	8000	4000	4000	4000
3 Inne koszty operacyjne	36000	16000	8000	4000	4000	4000
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej	+ 951000	+461400	+370600	+379000	+429000	+771100
G Przychody finansowe	18000	11000	6000	500	400	200
2 Odsetki	18000	11000	6000	500	400	200
H Koszty finansowe	240000	174000	105000	46000	36000	26000
1 Odsetki	240000	174000	105000	46000	36000	26000
4 Inne						
I Zysk (strata) z działalności gospodarczej	+729000	+298400	+271600	+333500	+393400	+745300
J Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0	0	0	0	0	0
K Zysk (strata) brutto	+729000	+298400	+271600	+333500	+393400	+745300
N Zysk (strata) netto	+729000	+298400	+271600	+333500	+393400	+745300

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 28. Bilans – aktywa – projekcja na lata 2005 – 2010 dla SPZOZ SP w Gryfinie

Wyszczególnienie	prognoza					
	2005	2006	2007	2008	2009	2010
	zł	zł	zł	zł	zł	zł
Aktywa trwałe	1384313	1244113	1108113	978113	868113	788113
I Wartości niematerialne i prawne	6412	4989	3500	2000	960	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	1377901	1239124	1104613	976113	867153	788113
1 Środki trwałe						
a grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	230133	230133	230133	230133	230133	230133
b budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wolnej	114112	1004486	872126	745777	637020	557980
c urządzenia techniczne i maszyny	6656	4505	2354	203	0	0
d środki transportu	0	0	0	0	0	0
e inne środki trwałe	0	0	0	0	0	0
III Należności długoterminowe	0	0	0	0	0	0
IV Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0	0	0
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0	0	0

Aktywa obrotowe	800000	850000	910000	970000	1380000	1844287
I Zapasy	200000	160000	120000	120000	120000	120000
1 Materiały	200000	160000	120000	120000	120000	120000
II Należności krótkoterminowe	460000	550000	550000	550000	650000	880000
2 Należności od pozostałych jednostek	460000	550000	550000	550000	650000	880000
a z tytułu dostaw i usług	460000	550000	550000	550000	650000	880000
b z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0	0	0	0	0	0
c inne	0	0	0	0	0	0
III Inwestycje krótkoterminowe	140000	140000	240000	300000	610000	844287
1 Krótkoterminowe aktywa finansowe	140000	140000	240000	300000	610000	844287
c środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	140000	140000	240000	300000	610000	844287
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	140000	140000	240000	300000	610000	844287
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0	0	0
Aktywa razem	2184313	2094113	2018113	1948113	2248113	2632400

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 29. Bilans – pasywa – projekcja na lata 2005 – 2010 dla SPZOZ SP w Gryfinie

Wyszczególnienie	Prognoza					
	2005	2006	2007	2008	2009	2010
	zł	zł	zł	zł	zł	zł
Kapitał (fundusz) własny	310170	608570	880170	1213670	1607070	2352370
1 Kapitał (fundusz) podstawowy	1943957	1943957	1943957	1943957	1943957	1943957
4 Kapitał (fundusz) zapasowy						
7 Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2362787	-1633787	-1335387	-1063787	-730287	-336887
8 Zysk (strata) netto	+729000	+298400	+271600	+333500	+393400	+745300
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1874143	1485543	1137943	734443	641043	280030
I Rezerwy na zobowiązania	170000	170000	170000	170000	170000	170000
2 Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	170000	170000	170000	170000	170000	170000
3 Pozostałe rezerwy	0	0	0	0	0	0
II Zobowiązania długoterminowe	0	760025	620855	475684	358513	0
2 Wobec pozostałych jednostek	0					
a kredyty i pożyczki	0	760025	620855	475684	358513	0
d inne	0	0	0	0	0	0
III Zobowiązania krótkoterminowe	1624143	555517	347088	88759	112530	110030
2 Wobec pozostałych jednostek	1624143	555517	347088	88759	112530	110030
a kredyty i pożyczki						
d z tytułu dostaw i usług	222217	77517	55088	42759	66530	64030
g z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	693000	198000	92000	46000	46000	46000
h z tytułu wynagrodzeń	708926	280000	200000	0	0	0
i inne	0	0	0	0	0	0
3 Fundusze specjalne	2000	0	0	0	0	0
IV Rozliczenia międzyokresowe	80000	0	0	0	0	0
2 Inne rozliczenia międzyokresowe	80000	0	0	0	0	0
Pasywa razem	2184313	2094113	2018113	1948113	2248113	2632400

Źródło: Opracowanie własne

Wnioski.

W obszarze pozycji wartość **rzecznego majątku trwałego** kształtuje się na odpowiednim poziomie, co jest skutkiem przyjęcia, że jednostka dokonuje także inwestycji na poziomie niezbędnego minimum.

Należności i zapasy kształtują się na poziomie niezbędnym dla sprawnego funkcjonowania Szpitala.

W obszarze **rachunków i strat** zaobserwowano znaczną **poprawę**. Jednostka odnotowała w latach 2005 – 2010 wynik dodatni i wskazuje tendencję rosnącą – zysk kształtuje się w przedziale od 271 600zł do 745 300zł

Wynika to głównie z faktu, że w tym okresie Zakład zaczyna odczuwać skumulowane, pozytywne skutki wdrożonych działań naprawczych.

Dodatnie wyniki finansowe przekładają się bezpośrednio na wartość **Kapitałów własnych**, które w roku 2010 wg prognozy sięgnąć mogą ok. 2 352 300 zł.

Jednocześnie Jednostka, na skutek procesów oddłużeniowych, dokonała **splat zobowiązań** publicznoprawnych i zobowiązań z tyt. Roszczeń pracowniczych wynikających z „ustawy 203”. Uregulowana zostanie także znaczna część zobowiązań publicznoprawnych.

W rezultacie wartość zadłużenia w 2010 roku wg szacunków ukształtuje się na poziomie 110 000 zł. W związku z tym wskaźnik struktury finansowania uplasują się na zadawalającym poziomie.

Powyższe działania Zakładu przyczynić się mogą do podniesienia **jakości świadczonych usług** i jednocześnie umożliwiają rozwój placówki w perspektywie długookresowej.

Podsumowując należy stwierdzić, że Jednostka na skutek podjętej restrukturyzacji w obszarze majątkowym, operacyjnym oraz finansowanym wygeneruje **dodatnie wyniki** oraz **dodatnie przepływy** pieniężne. Zasoby pieniężne zapewnią niezbędne środki na znaczne inwestycje w infrastrukturę techniczną oraz ewentualne nakłady na ciągłe podnoszenie jakości świadczonych usług. Jednocześnie działania oddłużeniowe umożliwiają przezwycięzenie obecnego kryzysu w Jednostce.

Poprawę sytuacji finansowej Zakładu lustruje zestaw antycypowanych wskaźników zaprezentowanych kompleksowo w pk. V.2.

2. Analiza wskaźnikowa prognozy finansowej

Przeprowadzono analizę wskaźnikową dla działań restrukturyzacyjnych w przekroju płynności, rentowności, sprawności działania i zatrudnienia. Informacje te w sposób kompleksowy przedstawiają poniższe zestawienie.

Tabela 31 Wskaźniki prognozy finansowej 2005 – 2010

Wyszczególnienie	prognoza					
	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Wskaźniki rentowności						
zyskowność sprzedaży = wynik ze sprzedaży / przychody ze sprzedaży	-4,7	2,6	1,4	1,5	2,0	1,9
zyskowność działalności gospodarczej = wynik na działalności gospodarczej / przychody ogółem	12,8	5,6	4,6	4,7	5,3	9,5
zyskowność netto = wynik netto / przychody ogółem	9,8	3,6	3,4	4,1	4,9	9,2
zyskowność aktywów = wynik netto / aktywa ogółem	0,33	0,14	0,13	0,17	0,17	0,28
Wskaźniki płynności						
wskaźnik płynności bieżącej = aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe	0,49	1,53	2,6	10,9	12,3	16,8
Wskaźnik szybki = należności krótkoterminowe +	0,28	1,0	1,5	6,2	5,7	8,0

inwestycje krótkoterminowe / zobowiązania krótkoterminowe						
wskaźnik gotówki = środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe	0,09	0,25	0,7	3,4	5,4	7,6
Wskaźniki sprawności finansowej						
rotacja należności krótkoterminowych (w dniach) = przeciętny stan należności krótkoterminowych x360/ przychody ze sprzedaży	-22,3	24,1	24,4	24,4	28,9	39,1
rotacja zobowiązań (w dniach) = przeciętny stan zobowiązań krótkoterminowych x360/ przychody ze sprzedaży	78,9	24,4	15,4	3,9	5,0	4,9
Rotacja zapasów (w dniach) = przeciętny stan zapasów x360 / przychody ze sprzedaży	9,7	7,0	5,3	5,3	5,3	5,3
Wskaźniki zadłużenia						
wskaźnik pokrycia aktywów kapitałem własnym = kapitał własny / aktywa	14%	29%	44%	62%	71%	89%
wskaźnik zadłużenia ogółem = zobowiązania ogółem / pasywa	74%	62%	48%	29%	21%	4%
Wskaźniki produktywności (sprawności działania)						
Wskaźnik produktywności aktywów = przychody ogółem / aktywa	4,0	4,0	4,1	4,3	3,7	3,3
Wskaźnik produktywności rzeczowych aktywów trwałych = przychody ze sprzedaży / rzeczowe aktywa trwałe	5,3	6,6	7,3	8,3	9,3	10,3

Źródło: Opracowanie własne

Omówienie wskaźników

Analiza wskaźnikowa potwierdza wnioski wysunięte w analizie projekcji finansowej.

Wskaźniki rentowności wykazały w badanym okresie tendencję wzrostową. Rentowność sprzedaży osiągnięta w roku 2005 –4,7%, natomiast wartość dodatnia utrzymuje się w okresie od 2006r do 2010r. Rentowność działalności gospodarczej osiągając poziom dodatni już w pierwszym roku restrukturyzacji Wykazana tendencja wskaźników rentowności informuje o rosnącej zyskowności działalności Zakładu w prognozowanym okresie.

Wskaźniki płynności, osiągają zadawalający poziom dopiero w latach 2008-2010. Zadawalający jest fakt, że wskaźniki płynności wskazują tendencję rosnącą, co informuje o coraz sprawniejszej obsłudze należności i zobowiązań przez Zakład, co może wskazywać na ugruntowanie się jego stabilności.

Wskaźniki sprawności finansowej uległy znacznej poprawie, jeśli chodzi o obsługę zobowiązań Zakładu. Cykl rotacji zobowiązań skrócił się z 79 dni w roku 2005 do 5 dni w roku 2010. Wynika to głównie z faktu, że Jednostka przeznacza zdecydowaną większość wypracowanych środków pieniężnych na wcześniejszą regulację zobowiązań wobec pozostałych jednostek. Pozostałe wskaźniki rotacji nie uległy większym zmianom.

Wskaźnik pokrycia aktywów kapitałem własnym wzrósł w badanym okresie z 14% w roku 2005 do 89% w roku 2010. Świadczy to o podwyższającej się stabilizacji finansowej Zakładu.

VI. Określenie źródeł uzyskania środków finansowych na restrukturyzację finansową.

Lp.	Opis źródła finansowania	Wysokość	Forma	Termin	Podstawa prawna
1.	Pomoc publiczna, w tym:				
	Emitowanie obligacji	–	–	–	
	Zaciągnięcie pożyczki z budżetu państwa	697 000	–	III/IV kwartał 2005r.	Art.34 ustawy
	Przejęcie zobowiązań zakładu przez podmiot, który utworzył zakład, a w przypadku szpitali klinicznych także przez Ministra Zdrowia	–	–	–	Art. 13 ust.1 pkt.4,5 ustawy
2.	Zaciągnięcie kredytu bankowego	–	–	–	Art.34 ustawy
3.	Inne:				
	Sprzedaż zbędnego mienia ruchomego po likwidacji OIOM i zbędnego sprzętu pracowni RTG	280 tys. zł		IV kwartał 2005r.	
	Jednorazowa dotacja Organu Założycielskiego po sprzedaży Przychodni	800 tys. zł		2005r.	
	Dzierżawa pomieszczeń SPZOK SP w Gryfinie	120 tys. zł 120 tys. zł 120 tys. zł 120 tys. zł 120 tys. zł		2006r. 2007r. 2008r. 2009r. 2010r.	
	Coroczne dotacje	30 tys. zł 30 tys. zł 30 tys. zł 30 tys. zł 30 tys. zł		2006r. 2007r. 2008r. 2009r. 2010r.	
	Darowizny od sponsorów	40 tys. zł 40 tys. zł 40 tys. zł 40 tys. zł 40 tys. zł		2006r. 2007r. 2008r. 2009r. 2010r.	