

UCHWAŁA Nr XXVII/58/2005

RADY MIASTA SKARŻYSKA-KAM
z dnia 30 czerwca 2005 roku

w sprawie: opinii do projektu programu restrukturyzacyjnego SP ZOZ
"Przychodnie Miejskie" w Skarżysku -Kam

Na podstawie art.18 ust.2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r o samorządzie gminnym (jednolity tekst Dz. U. z 2001 r. Nr 142 poz.1591- ze zmianami: z 2002 roku Nr 23 poz. 220, Nr 62 poz. 558, Nr 113 poz.984, Nr 153 poz.1271, Nr 214 poz. 1806, z 2003 roku Nr 80 poz. 717, Nr 162 poz.1568, z 2004 roku Nr 102 poz. 1055, Nr 116 poz. 1203 i Nr 167 poz. 1759 oraz art. 22 ust. 3 ustawy z 15 kwietnia 2005 o pomocy publicznej i restrukturyzacji publicznych zakładów opieki zdrowotnej Dz.U z 2005 r. Nr 78 poz. 684

Rada Miasta Skarżyska-Kamiennej uchwala co następuje:

§1

Opiniuje się pozytywnie projekt programu restrukturyzacyjnego zakładu : Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej "Przychodnie Miejskie z siedzibą w Skarżysku-Kamiennej ul. Apteczna 7, stanowiący załącznik do niniejszej uchwały, przekazany przy wniosku zakładu z dnia 16-06-2005 r.

§2

Opinia zawarta w § 1 zostaje wyrażona dla potrzeb Wojewody Świętokrzyskiego, jako organu restrukturyzacyjnego wydającego decyzję o warunkach restrukturyzacji na podstawie opinii o przedstawionym projekcie programu restrukturyzacyjnego.

§3

Wykonanie uchwały powierza się Prezydentowi Miasta

§4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

Przewodniczący Rady Miasta

Wiesław Piątek

Uzasadnienie

Ustawa z dnia 15 kwietnia 2005r. o pomocy publicznej i restrukturyzacji publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz .U. z 2005r. Nr 78 poz.684) określa zasady i warunki postępowania w sprawie restrukturyzacji finansowej publicznych zakładów opieki zdrowotnej ; tryb postępowania w sprawie restrukturyzacji finansowej publicznych zakładów opieki zdrowotnej; zasady udzielania pomocy publicznej publicznym zakładom opieki zdrowotnej. Zgodnie z art. 21 ust. 2 pkt 11 w/w ustawy Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej „Przychodnie Miejskie”, składa wniosek o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego do Wojewody Świętokrzyskiego wraz z opinią podmiotu, który utworzył zakład dotyczącą programu restrukturyzacyjnego .

**PROJEKT PROGRAMU
RESTRUKTURYZACYJNEGO**

S P Z O Z

**„ PRZYCHODNIE MIEJSKIE”
W SKARŻYSKU-KAMIENNEJ**

Czerwiec 2005

Spis treści	
	Str.
Wstęp	3
Rozdział 1	
Szczegółowy opis sytuacji ekonomiczno – finansowej zakładu	5
1.1 Pionowa i pozioma analiza bilansu -stan i struktura pozycji bilansowych w latach 1999-2004	8
1.2 Dynamika i struktura bilansu za lata 2000-2004	13
Rozdział 2	
Analiza przyczyn wystąpienia trudnej sytuacji ekonomiczno – finansowej zakładu	
2.1 Rachunek zysków i strat za lata 2000-2004 - przyczyny wystąpienia strat	15
2.2 Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność jednostki	18
2.3 Analiza obliczonych wskaźników	19
Rozdział 3	
Wskazanie zamierzonych działań zakładu, które mają na celu poprawę sytuacji ekonomicznej	
3.1. Aspekt ekonomiczny ograniczenie kosztów pośrednich	25
3.2. Aspekt społeczny funkcjonowania zakładu i jego mocne strony	33
3.3. Docelowe zmiany organizacyjne SPZOZ „Przychodnie Miejskie”	35
Rozdział 4	
Określenie sytuacji ekonomicznej zakładu, możliwej do osiągnięcia po zakończeniu postępowania restrukturyzacyjnego - przedstawienie prognoz finansowych	36
4.1 Symulacja ekonomiczno finansowa zakładu dla 3 lat od zakończenia restrukturyzacji – założenia	36
4.2 Rachunek zysków i strat – symulacja na lata 2008-2010 i opis	37
4.3 Bilans – symulacja na lata 2008-2010 i jego analiza	39
4.4 Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność zakładu w latach 2008-2010	43
Rozdział 5	
Określenie źródeł uzyskania środków finansowych na restrukturyzację finansową	48

Wstęp:

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej „Przychodnie Miejskie” w Skarżysku-Kamiennej powstał na podstawie uchwał: Nr 4/27/98 Rady Miasta Skarżyska-Kamiennej z dnia 29.12. 1998 roku w sprawie przejęcia zadań z zakresu podstawowej opieki zdrowotnej, Nr 1/9/99 Rady Miasta Skarżyska-Kamiennej z dnia 24.02 1999 roku w sprawie utworzenia SP ZOZ „Przychodnie Miejskie”, oraz decyzji Wojewody Świętokrzyskiego Nr 179/99 z dnia 1.06.1999 roku o wpisie do Rejestrów Zakładów Opieki Zdrowotnej.

Zakład nabył osobowość prawną postanowieniem Sądu Rejonowego w Kielcach (Wydział V Gospodarczy Sekcja Rejestrowa) pod numerem 0000002298 z dnia 8.07.1999 roku. Działalność zakładu została zgłoszona do Wojewódzkiego Urzędu Statystycznego z siedzibą w Kielcach, który to urząd wydał zaświadczenie o nadaniu numeru identyfikacyjnego REGON 291082251. Siedziba dyrekcji SPZOZ „Przychodnie Miejskie” mieści się w Skarżysku-Kamiennej przy ulicy Aptecznej 7.

Zgodnie z treścią art. 166 ustawy o powszechnym ubezpieczeniu zdrowotnym organy, które do dnia 1.01.1999 roku tworzyły i utrzymywały publiczne zakłady opieki zdrowotnej prowadzone jako jednostki budżetowe, przekształcają je z tą datą *ex lege* w samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej. W wyniku realizacji ustawowego przepisu, Zakład Opieki Zdrowotnej, w którego strukturach znajdowało się lecznictwo szpitalne, specjalistyczne i podstawowa opieka zdrowotna poddany został reorganizacji. Zgodnie z ustawą kompetencyjną, Gmina Skarżysko-Kamienna upoważniona została do utworzenia Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej „Przychodnie Miejskie” i przejęcia odpowiedzialności za podstawową opiekę zdrowotną na terenie miasta Skarżyska-Kamiennej.

Nowy zakład powstał poprzez wydzielenie ze struktur Zakładu Opieki Zdrowotnej, czterech przychodni rejonowych. Lecznictwo zamknięte i specjalistyczne pozostało w gestii Zakładu Opieki Zdrowotnej. Przejęte

przychodnie mieszczą się w różnych punktach miasta przez co zwiększa się ich dostępność dla pacjentów.

Od 1.01.2000 roku w związku ze zmianą granic województw świętokrzyskiego i mazowieckiego, co wiązało się również ze zmianą granic miasta Skarżyska-Kamiennej, zakładowi przyporządkowany został ośrodek zdrowia, a obecnie Przychodnia Rejonowa Nr 5, znajdująca się na przejętym terenie.

Celem Zakładu jest udzielanie świadczeń zdrowotnych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, które służą zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia bezpłatnie, za częściową odpłatnością lub odpłatnie na zasadach określonych w ustawie o zakładach

Zakład udziela świadczeń zdrowotnych w zakresie: podstawowej opieki zdrowotnej w warunkach domowych lub ambulatoryjnych, podstawowej opieki zdrowotnej w zakresie ginekologii i położnictwa, podstawowej opieki zdrowotnej w zakresie stomatologii podstawowej i profilaktyczno-leczniczej uczniów, świadczeń w zakresie pielęgniarstwa środowiskowo-rodzinnego, badań diagnostycznych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, badań analitycznych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, higieny szkolnej, rehabilitacji leczniczej, oraz opieki profilaktycznej.

Rozdział 1. Szczegółowy opis sytuacji ekonomiczno – finansowej zakładu.

Przedstawiona i opisana niżej zła sytuacja finansowa zakładu spowodowana była niedofinansowaniem usług zdrowotnych od początku działalności zakładu. Poniżej przedstawiono podstawowe wielkości finansowania usług zdrowotnych przez nasz

zakład od początku działalności do 2004 roku przez Kasę Chorych, a następnie Narodowy Fundusz Zdrowia oraz ich konsekwencje i wpływ na aktualną sytuację zakładu.

Tabela stawek kapitaacyjnych w latach 1999 – 2004.

Stawka miesięczna na jednego ubezpieczonego

Ubezpieczeni	1999 r	2000r	2001r	2002r	I-VII 2003r	VIII 2003r	IX-XII 2003r	2004r
Lekarz 0-6 lat	5,91 zł	5,46 zł	5,44 zł	5,95 zł	5,95 zł	5,81 zł	5,68 zł	7,38zł
Lekarz 7-59 lat	4,58 zł	-	-	-	-	-	-	
Lekarz 7-65 lat	-	4,42 zł	4,39 zł	4,83 zł	4,83 zł	4,71 zł	4,60 zł	4,97zł
Lekarz 60 i więcej	8,25 zł	-	-	-	-	-	-	
Lekarz Powyżej 65 lat	-	7,57 zł	7,54 zł	8,20 zł	8,20 zł	8,00 zł	7,82 zł	8,36zł
Pielęgniarka środowiskowo- rodzinna	-	1,13 zł	1,13 zł	1,20 zł	1,20 zł	1,17 zł	1,14 zł	Śr.1,23
Pielęgniarka w środowisku nauczania	-	3,00 zł	1,00 zł	2,08 zł	2,08 zł	2,03 zł	1,99 zł	2,10zł
Ośrodki szkolno- wychowawcze	-	-	10,82 zł	12,70 zł	12,70 zł	12,40 zł	12,12 zł	-
Pielęgniarka szkolna w szczególnym środowisku nauczania	-	-	-	-	-	-	-	2,94zł

Porównując w 2003 roku lipiec i sierpień Zakład poniósł stratę w wysokości 11.240,23 zł.

Wartość wykonanych usług w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej:

Miesiąc lipiec 2003 rok	238.277,67 zł
Miesiąc sierpień 2003 rok	227.037,44 zł
	<hr/>
Różnica	11.240,23

Zmniejszenie wartości załącznika ekonomicznego za sierpień 2003 r wynikała ze zmniejszenia stawek kapitaacyjnych oraz zmniejszeniu ilości ubezpieczonych. Tak drastyczne zmniejszenie osób wynikało z ogólnopolskiej weryfikacji osób ubezpieczonych. Zaczął funkcjonować Centralny Wykaz Ubezpieczonych, który ujawnił, że niektóre osoby figurują w różnych oddziałach Narodowego Funduszu Zdrowia. Każdy zakład opieki zdrowotnej był przygotowany na taką ewentualność, że ulegnie zmianie lista ubezpieczonych. Na skutek tej weryfikacji od lekarza podstawowej opieki zdrowotnej w różnych grupach wiekowych ubyło 845 osób, natomiast od pielęgniarki środowiskowo-rodzinnej 841 ubezpieczonych. W tym przypadku około 600 osób z 845, które zmniejszyły listę aktywną, jest od 01.05.2000 roku po zmianie granic województwa i miasta, mieszkańcami naszego miasta i osobami faktycznie zadeklarowanymi do naszej Przychodni Rejonowej Nr 5, która znajduje się w strukturach SP ZOZ „Przychodnie Miejskie”. Powtórne przywrócenie na listę poz polegało na tym, że każdy ubezpieczony musiał osobiście złożyć deklarację rezygnacji i zapisu. Wymagało to ze strony naszego Zakładu dużego zaangażowania w akcję powtórzonego zapisu, gdyż Przychodnia Rejonowa Nr 5 znajduje się na terenie wiejskim o luźnej zabudowie.

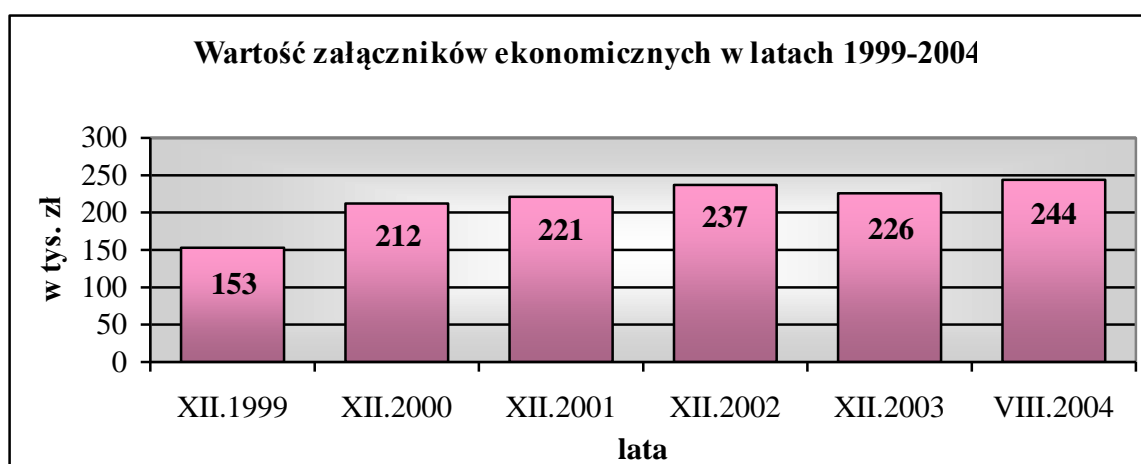
We wrześniu 2003 roku Narodowy Fundusz Zdrowia ponownie obniżył stawki kapitacyjne na świadczenie usług w ramach podstawowej opieki zdrowotnej. Obniżenie stawek przyniosło zmniejszenie należności za wykonane usługi. Tylko z tytułu obniżenia stawek kapitaacyjnych we wrześniu 2003 roku Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej „Przychodnie Miejskie” w stosunku do już obniżonego wcześniej sierpnia zmniejszył swe dochody o 5.265,71 zł.

Pomimo, że kontrakty na podstawową opiekę zdrowotną w 2004 roku były korzystniejsze, bo zostały podwyższone stawki kapitacyjne na pacjenta, dochody z tytułu sprzedaży usług medycznych uległy zmniejszeniu, ponieważ zostały zmniejszone kontrakty na stomatologię, świadczenia rehabilitacyjne i specjalistykę (ginekologię). Jednak w związku z tym, że podstawowa opieka zdrowotna to w naszym zakładzie główna działalność, z której osiągamy najwyższe przychody bardzo dobrze na przyszłość rokuje pozostawienie stawek kapitaacyjnych na poziomie z roku 2004. Dowodem na to jest **zysk z działalności operacyjnej za 2004 rok w kwocie 457.510,04zł.**

Pomimo, że Narodowy Fundusz Zdrowia w latach 1999 –2003 obniżał stawki kapitacyjne na pacjentów w ramach podstawowej opieki zdrowotnej w poszczególnych grupach wiekowych, które też ulegały niekorzystnej zmianie, wartości zawieranych kontraktów na przestrzeni w/w lat były coraz wyższe, co było zasługą Zakładu poprzez pozyskiwanie nowych ubezpieczonych, zgodnie z wcześniej przytoczoną tabelą z ilością zadeklarowanych pacjentów.

Załączniki ekonomiczne na POZ w latach 1999-2004

Rok	Wartość kontraktu w zł
XII 1999	153.372,50
XII 2000	212.755,00
XII 2001	220.870,76
XII 2002	236.797,34
XII 2003	225.797,34
VIII 2004	243.817,83



1.1 Pionowa i pozioma analiza bilansu -

Stan i struktura pozycji bilansowych w latach 1999-2004

Poniżej przedstawiono bilanse i rachunki zysków i strat SPZOZ „Przychodnie Miejskie” za lata 1999 – 2004. W związku z tym, iż zakład powstał 08.07.1999r i bilans oraz rachunek zysków i strat w zakresie ujętych wielkości za rok 1999 odnosi się tylko do 6-ciu miesięcy działalności nie ujęto do analizy wskaźnikowej tego roku.

BILANS

STRUKTURA

W %

Aktywa	31.12.99	31.12.00	31.12.01	1999	2000	2001
A. Majątek trwały	323.828,74	266.723,62	209.221,29	68,30	48,00	36,01
I. Wartości niematerialne i prawne	10.607,89	5.851,81	4.946,59	2,24	1,05	0,85
4. Inne wartości niematerialne i prawne	10.607,89	5.851,81	4.946,59	2,24	1,05	0,85
II. Rzeczowy majątek trwały	313.220,85	260.871,81	204.274,70	66,06	46,95	35,16
3. Urządzenia techniczne i maszyny	313.220,85	260.871,81	204.274,70	66,06	46,95	35,16
B. Majątek obrotowy	150.276,67	288.940,61	371.836,70	31,70	52,00	63,99
I zapasy	9.681,92		364,33	2,04		0,06
II. Należności i roszczenia	5.781,88	284.302,38	352.440,19	1,22	51,17	60,65
1. Należności z tytułu dostaw i usług	5.195,28	192.610,75	331.033,46	1,10	34,67	56,97
3. Należności wewnątrzzakładowe		90.214,62	21.406,73		16,24	3,68
4. Pozostałe należności	586,60	1.477,01		0,12	0,26	
IV. Środki pieniężne	134.812,87	4.638,23	19.032,18	28,44	0,83	3,28
2. Środki pieniężne w banku	134.812,87	4.638,23	19.032,18	28,44	0,83	3,28
Suma aktywów	474.105,41	555.664,23	581.057,99	100	100	100
PASYWA						
A. Kapitał (fundusz) własny	-287.545,44	-1.034.148,60	-1.637.714,64	-60,67	-186,11	-281,85
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	431.829,76	431.829,76	1.046.374,10	91,08	77,71	-180,08
III. Kapitał (fundusz) zapasowy	189.835,10	-719.375,20	-----	40,04	-129,46	
3. Tworzony zgodnie ze Statutem	189.835,10	-719.375,20	-----	40,04	-129,46	
VII. Wynik finansowy netto roku obrotowego	-909.210,30	-746.603,16	-591.340,54	-191,77	-134,36	-101,77
2. Strata netto (wielkość ujemna)	-909.210,30	-746.603,16	-591.340,54	-191,77	-134,36	-101,77
C. Zobowiązania długoterminowe		264.271,67	234.271,67		47,56	40,32
3. Pozostałe zobowiązania długoterminowe		264.271,67	234.271,67		47,56	40,32
D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	761.650,85	1.325.541,16	1.984.500,96	160,65	238,55	341,53
I. Zobowiązania krótkoterminowe	743.252,62	1.252.500,39	1.961.700,21	156,77	225,41	337,61
4. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	355.421,31	529.949,28	1.067.664,26	74,97	95,37	183,75
6. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	387.831,31	320.094,32	648.442,27	81,80	57,61	111,60
7. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń		402.456,79	245.593,68		72,43	42,26
II. Fundusze specjalne	18.398,23	73.040,77	22.800,75	3,88	13,14	3,92
1) Fundusz socjalny.	18.398,23	73.040,77	22.800,75	3,88	13,14	3,92
SUMA PASYWÓW	474.105,41	555.664,23	581.057,59	100,00	100,00	100,00

Rachunek zysków i strat za lata 1999,2000,2001

	Za okres			Struktura w %		
	1999 rok 31.12.1999	2000 rok 31.12.2000	2001 rok	1999	2000	2001
				1999r	2000r	2001r
A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym	944.211,61	3.847.402,25	3.868.138,10			
- od jednostek powiązanych				75,15	88,51	97,98
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	944.211,61	3.847.402,25	3.868.138,10	75,15	88,51	97,98
II Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów						
B. Koszty działalności operacyjnej	2.164.005,10	4.970.614,35	4.350.341,20	99,93	97,59	95,84
Amortyzacja	108.001,02	57.105,12	45.276,83	5	1,12	1
Zużycie materiałów i energii	251.895,36	403.249,87	343.864,33	11,63	7,92	7,58
Usługi obce	332.711,07	848.775,64	733.225,14	15,36	16,66	16,15
Podatki i opłaty		10.300,00	4.926,00	-	0,2	0,11
Wynagrodzenia	1.209.247,12	3.034.130,19	2.407.969,80	55,84	59,57	53,05
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	257.115,41	608.976,93	810.940,93	11,87	11,96	17,86
Pozostałe koszty rodzajowe	5.035,12	8.076,60	4.138,17	0,23	0,16	0,09
C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A-B)	-1.219.793,49	-123.212,10	-482.203,10	134,16	16,5	81,54
D. Koszty sprzedaży						
E. Koszty ogólnego zarządu						
F. Zysk (strata) ze sprzedaży (C-D-E)	-1.219.793,49	-123.212,10	-482.203,10	134,16	16,5	81,54
G. Pozostałe przychody operacyjne	311.868,56	498.300,80	79.356,00	24,82	11,46	2,01
I Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych						
II Dotacje	311.868,56	498.300,80	79.356,00	24,82	11,46	2,01
III Inne przychody operacyjne						
H. Pozostałe koszty operacyjne						
I Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych						
II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych						
III Inne koszty operacyjne						
I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G+H)	-907.924,93	-624.911,30	-402.847,10	99,85	83,7	68,12
J. Przychody finansowe	299,59	1.086,22	448,97	0,02	0,02	0,01
I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:						
- od jednostek powiązanych						
II Odsetki, w tym:		1.086,22	448,97		0,02	0,01
- od jednostek powiązanych						
III Zysk ze zbycia inwestycji						
IV Aktualizacja wartości inwestycji						
V Inne	299,59			0,02		
K. Koszty finansowe	1.584,96	122.778,08	188.942,41	0,07	2,41	4,16
I Odsetki, w tym:						
- dla jednostek powiązanych						
II Strata ze zbycia inwestycji						
III Aktualizacja wartości inwestycji						
IV Inne	1.584,96	122.778,08	188.942,41	0,07	2,41	4,16
L. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (I+J+K)	-909.210,30	-746.603,16	-591.340,54	100	100	100
M. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (M.I – M.II)						
I Zyski nadzwyczajne						

II	Straty nadzwyczajne						
N.	Zysk (strata) brutto (L+/-M)	-909.210,30	-746.603,16	-591.340,54	100	100	100
O.	Podatek dochodowy						
P.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)						
R.	Zysk (strata) netto (N-O-P)	-909.210,30	-746.603,16	-591.340,54	100	100	100

STAN I STRUKTURA POZYCJI BILANSOWYCH lata 2002,2003,2004

	AKTYWA	Stan na			Struktura w %		
		31.12. 2002r	31.12. 2003r	31.12. 2004r	2002 r.	2003 r.	2004 r.
A.	AKTYWA TRWAŁE	174.374,62	15 002,68	11 066,18	30,20	3,86	2,78
<i>I.</i>	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	30,74	30,74	-	0,01	0,01	-
1	Inne wartości niematerialne i prawne	30,74	30,74		0,01	0,01	-
<i>II.</i>	<i>Rzeczywiste aktywa trwałe</i>	174.343,88	14 971,94	11 066,18	30,19	3,85	2,78
1.	Środki trwałe	174.343,88	14 971,94	11 066,18	30,19	3,85	2,78
	a) grunty						
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej						
	c) urządzenia techniczne i maszyny	174.343,88	14 971,94	11 066,18	30,19	3,85	2,78
	d) środki transportu						
	e) inne środki trwałe						
2.	Środki trwałe w budowie						
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie						
<i>III.</i>	<i>Należności długoterminowe</i>						
1.	Od jednostek powiązanych						
<i>IV.</i>	<i>Inwestycje długoterminowe</i>						
1.	Nieruchomości						
2.	Wartości niematerialne i prawne						
3.	Długoterminowe aktywa finansowe						
<i>V.</i>	<i>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</i>						
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodow.						
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe						
B.	AKTYWA OBROTOWE	403.073,54	373 209,72	386 593,73	69,80	96,14	97,22
<i>I.</i>	<i>Zapasy</i>	8.345,28	497,00	171,65	1,45	0,13	0,04
1.	Materiały	8.345,28	497,00	171,65	1,45	0,13	0,04
2.	Półprodukty i produkty w toku						
3.	Produkty gotowe						
4.	Towary						
5.	Zaliczki na dostawy						
<i>II.</i>	<i>Należności krótkoterminowe</i>	370.158,86	299 481,01	324 435,32	64,10	77,15	81,59
1.	Należności od jednostek powiązanych						
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:						
	- do 12 miesięcy						
	- powyżej 12 miesięcy						
	b) inne						
2.	Należności od pozostałych jednostek	370.158,86	299 481,01	324 435,32	64,10	77,15	81,59
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	315.764,14	297 969,26	323 480,52	54,68	76,76	81,35
	- do 12 miesięcy	315.764,14	297 969,26	323 480,52	54,68	76,76	81,35
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń						
	c) inne	54.394,72	1 511,75	954,80	9,42	0,39	0,24
	d) dochodzone na drodze sądowej						
<i>III.</i>	<i>Inwestycje krótkoterminowe</i>	24.569,40	73 231,71	61 986,76	4,25	18,86	15,59
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	24.569,40	73 231,71	61 986,76	4,25	18,86	15,59
	a) w jednostkach powiązanych		66 978,44	60 139,56		17,25	15,13
	- udzielone pożyczki		66 978,44	60 139,56		17,25	15,13

b) w pozostałych jednostkach						
- inne papiery wartościowe						
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe						
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	24.569,40	6 253,27	1 847,20	4,25	1,61	0,46
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	24.569,40	6 253,27	1 847,20	4,25	1,61	0,46
- inne środki pieniężne						
2. Inne inwestycje krótkoterminowe						
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe						
AKTYWA RAZEM	577.448,16	388 212,40	397 659,91	100	100	100

PASywa	Stan na			Struktura w %		
	31.12.02	31.12.03	31.12.04	2002 r.	2003 r.	2004 r.
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	-1.963.800,22	-2 442 927,83	-2 551 149,25	-340,08	-629,28	-641,54
<i>I Kapitał (fundusz) podstawowy</i>	431.829,79	431 829,79	431 829,79	74,78	138,38	108,59
<i>II Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)</i>						
<i>II Udziały (akcje) własne (-)</i>						
<i>IV Kapitał (fundusz) zapasowy</i>	-2.079.262,40	-2 395 630,01	-2874757,62	-360,08	-666,28	-722,92
<i>V Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</i>						
<i>VI Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</i>						
<i>VII Zysk (strata) z lat ubiegłych</i>						
<i>VIII Zysk (strata) netto</i>	-316.367,61	-479 127,61	-108 221,42	-54,78	-101,38	-27,21
<i>IX Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (-)</i>						
<i>X Fundusz założycielski</i>						
<i>XI Fundusz zakładu</i>						
B ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	2.541.248,38	2 831 140,23	2 948 809,16	440,08	729,28	741,54
<i>I Rezerwy na zobowiązania</i>						
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego						
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne						
- długoterminowe						
- krótkoterminowe						
3. Pozostałe rezerwy						
- długoterminowe						
- krótkoterminowe						
<i>II Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek niepowiązanych</i>	234.271,67	1 004 338,87	1 802 450,45	40,57	258,71	453,26
1. Wobec jednostek powiązanych						
2. Wobec pozostałych jednostek	234.271,67	1 004 338,87	1 802 450,45	40,57	258,71	453,26
- inne	234.271,67	1 004 338,87	1 802 450,45	40,57	258,71	453,26
<i>III Zobowiązania krótkoterminowe</i>	2.306.976,71	1 826 801,36	1 146 358,71	399,51	470,57	288,28
1. Wobec jednostek powiązanych						
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:						
- do 12 miesięcy						
- powyżej 12 miesięcy						
b) inne						
2. Wobec jednostek nie powiązanych - razem	2.214.818,04	1 688 283,76	1 011 704,38	383,55	434,89	254,42
a) kredyty i pożyczki						
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych						
c) inne zobowiązania finansowe						

d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	1.000.600,67	1 051 895,50	833 302,11	173,28	270,96	209,56
- do 12 miesięcy	1.000.600,67	1 051 895,50	321 862,15	172,28	270,96	80,94
- powyżej 12 miesięcy		-	511 439,96			128,62
e) zaliczki otrzymane na dostawy						
f) zobowiązania wekslowe						
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1.093.331,98	397 800,28	178 402,27	189,34	102,47	44,86
h) z tytułu wynagrodzeń	120.885,39	238 587,98	-	20,93	61,46	-
i) inne						
3. Fundusze specjalne	92.158,67	138 517,60	134 654,33	15,96	35,68	33,86
IV Rozliczenia międzyokresowe						
1. Ujemna wartość firmy						
2. Inne rozliczenia międzyokresowe						
- długoterminowe						
- krótkoterminowe						
PASYWA RAZEM	577.448,16	388 212,40	397 659,91	100	100	100

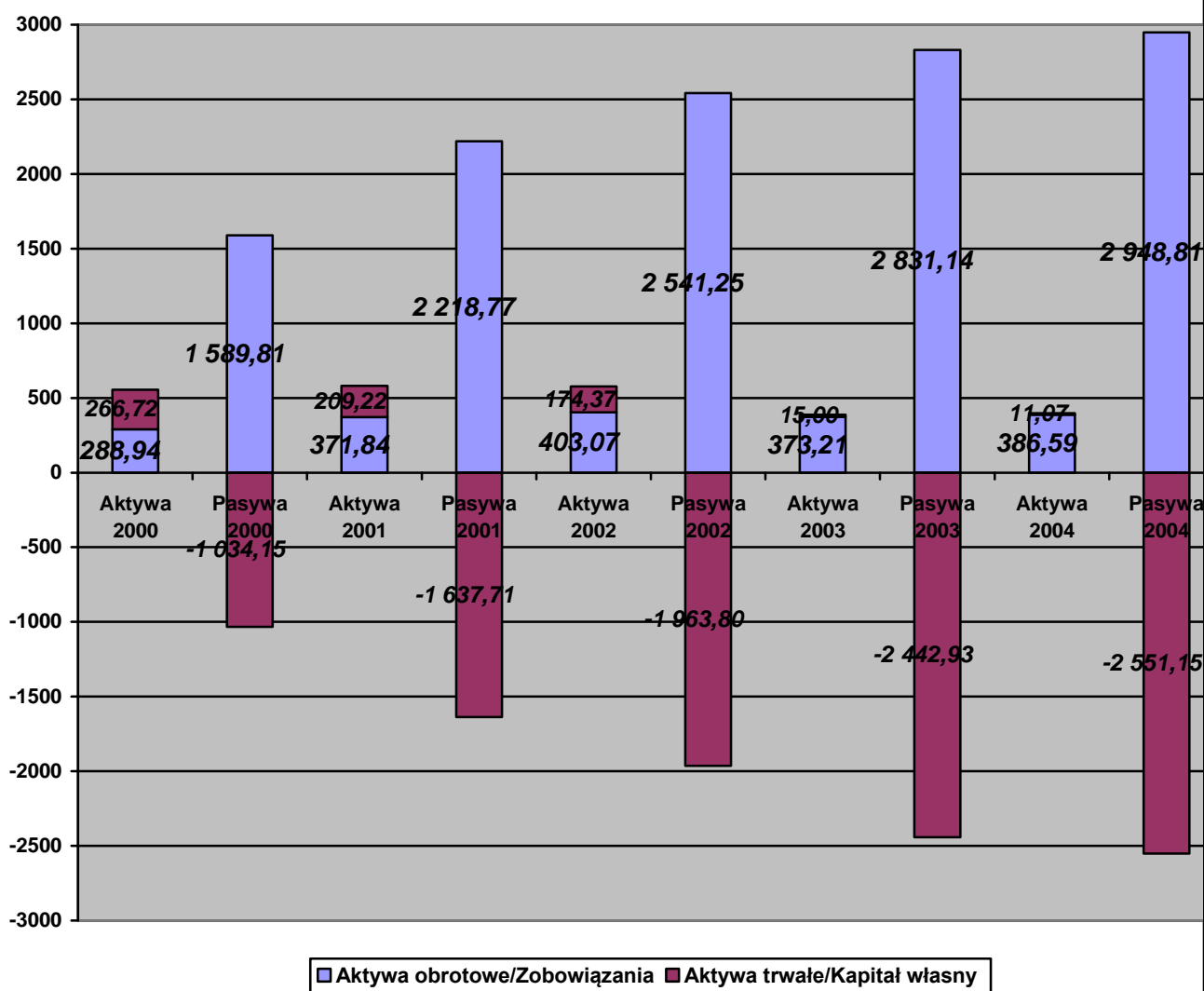
Rachunek zysków i strat za lata 2002,2003,2004

	Za okres			Struktura w %		
	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	2002 r.	2003 r.	2004 r.
	-	-	-			
	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2004			
A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym	3.774.751,27	3 664 210,15	3 606 426,91	91,91	92,92	91,46
- od jednostek powiązanych						
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	3.774.751,27	3 664 210,15	3 606 426,91	91,91	92,92	91,46
II Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów						
B. Koszty działalności operacyjnej	4.102.097,42	4 282 334,32	3 485 455,31	92,73	96,83	86,04
Amortyzacja	32.936,70	162 302,38	9 821,50	0,74	3,67	0,24
Zużycie materiałów i energii	297.834,56	302 411,99	307 724,75	6,73	6,83	7,6
Usługi obce	737.780,11	643 394,62	396 186,42	16,69	14,56	9,78
Podatki i opłaty	3.396,00			0,08	-	-
Wynagrodzenia	2.349.589,41	2 577 172,71	2 167 379,10	53,11	58,27	53,51
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	673.283,61	586 223,37	594 470,07	15,22	13,26	14,67
Pozostałe koszty rodzajowe	7.277,03	10 829,25	9 873,47	0,16	0,24	0,24
C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A-B)	-327.346,15	-618 124,17	120 971,60	103,47	129,01	-111,78
D. Koszty sprzedaży						
E. Koszty ogólnego zarządu						
F. Zysk (strata) ze sprzedaży (C-D-E)		-618124,17	120971,6	103,47	129,01	-111,87
G. Pozostałe przychody operacyjne	332.302,00	279 012,98	336 538,44	8,09	7,08	8,54
I Zysk ze zbycia nie finansowych aktywów trwałych						
II Dotacje	332.302,00	279 012,98	336 538,44	8,09	7,08	8,54
III Inne przychody operacyjne						
H. Pozostałe koszty operacyjne						
I Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych						
II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych						
III Inne koszty operacyjne						
I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G+H)	4.955,85	-339 111,19	457 510,04	-1,57	70,78	422,75
J. Przychody finansowe	46,86	21,53	15,61	0	0	0
I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:						

	<i>- od jednostek powiązanych</i>						
II	Odsetki, w tym:						
	<i>- od jednostek powiązanych</i>						
III	Zysk ze zbycia inwestycji						
IV	Aktualizacja wartości inwestycji						
V	Inne	46,86	21,53	15,61	0	0	0
K.	Koszty finansowe	321.370,38	140 037,95	565 747,07	-7,26	3,17	13,96
I	Odsetki, w tym:	251.328,68	104 353,73	533 584,18	5,68	2,36	13,17
	<i>- dla jednostek powiązanych</i>						
II	Strata ze zbycia inwestycji						
III	Aktualizacja wartości inwestycji						
IV	Inne	70.041,70	35 684,22	32 162,89	1,58	0,81	0,79
L.	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (I+J+K)	-316.367,61	-479 127,61	-108.221,42	100	100	100
M.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (M.I - M.II)						
I	Zyski nadzwyczajne						
II	Straty nadzwyczajne						
N.	Zysk (strata) brutto (L+/-M)	-316.367,61	-479 127,61	-108.221,42	100	100	100
O.	Podatek dochodowy						
P.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku						
R.	Zysk (strata) netto (N-O-P)	-316.367,61	-479 127,61	-108.221,42	100	100	100

1.2 Dynamika i struktura bilansu za lata 2000-2004

DYNAMIKA I STRUKTURA W TYSIĄCACH



Z analizy struktury aktywów i pasywów za lata 2000-2004 wynika, że od początku działalności zakład jest w złej kondycji finansowej.

1. Analiza pionowa i pozioma bilansu wykazuje iż poziom kapitału obrotowego jest bardzo zły, gdyż w każdym z analizowanych lat wartość ta jest wartością ujemną. Główną przyczyną takiego stanu jest fakt, że od 2000 do 2003 roku kapitał stały ma coraz większą wartość ujemną, ponieważ w latach tych wyniki finansowe miały wartość ujemną, które muszą być pokrywane przez zakład z własnego funduszu. W roku 2004 niewielką poprawę można zauważyć w zwiększeniu się kapitału stałego o 689.890,96zł, lecz w tym roku wartość

aktywów trwałych jest bardzo niska. Trudna sytuacja finansowa zakładu ograniczyła do minimum zakupy sprzętu medycznego i jakiegokolwiek inwestycje. Majątek przekazany w momencie utworzenia zakładu i inwestycje w sprzęt i wyposażenie w 2000 roku pokryte z dotacji organu założycielskiego z upływem każdego roku są amortyzowane czyli tracą swoją wartość. A jednocześnie strata z kolejnych lat wpływa niekorzystnie na ujemny wzrost kapitału stałego. Badając poszczególne elementy aktywów z odpowiadającymi elementami pasywów w badanym okresie obserwujemy występowanie wzajemnego ich niedoboru.

Fakt ten ma określone skutki finansowe, co widać na rosnącym wskaźniku zadłużenia, rosnącym(ujemnym) wskaźniku pokrycia aktywów kapitałem własnym oraz malejącym wskaźniku obrotowości aktywów.

Duże dysproporcje występujące pomiędzy poszczególnymi pozycjami aktywów i pasywów wynikające z badania ich struktury w każdym z kolejnych lat wskazują, iż nie występuje stabilna struktura bilansu w żadnym roku.

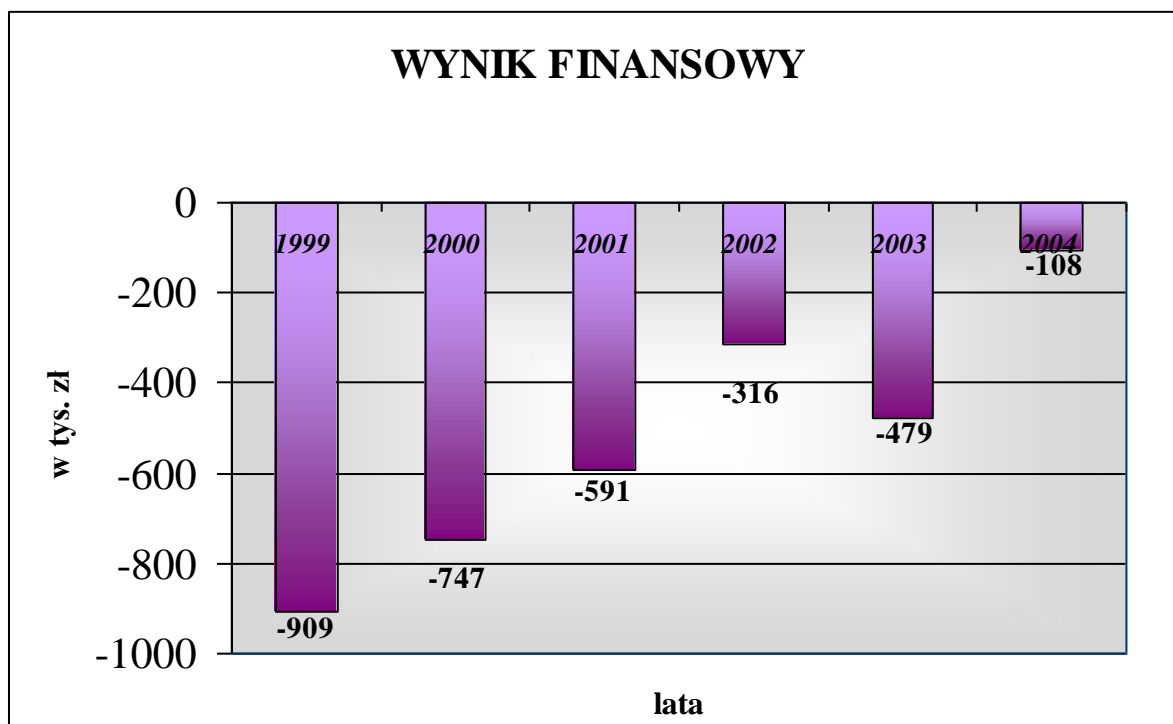
W zakładzie nie sprawdza się żadna z reguł analizy poziomej bilansu. „Złota reguła bilansowa”, która mówi o tym, iż kapitał stały firmy powinien wystarczyć do sfinansowania całości majątku trwałego, nie znajduje potwierdzenia w badanych wielkościach. Podobnie „srebrna reguła bilansowa” mówiąca o tym, iż kapitał stały firmy powinien wystarczyć do sfinansowania całości jej majątku trwałego i przynajmniej 1/3 majątku obrotowego – ze względu na wartość ujemną kapitału stałego nie ma zastosowania.

Rozdział 2. Analiza przyczyn wystąpienia trudnej sytuacji ekonomiczno – finansowej zakładu

2.1 Rachunek zysków i strat za lata 1999-2004 - przyczyny wystąpienia strat

Wyniki finansowe

Rok 1999	strata	909.210,30 zł
Rok 2000	strata	746.603,16 zł
Rok 2001	strata	591.340,54 zł
Rok 2002	strata	316.127,61 zł
Rok 2003	strata	479.127,61 zł
Rok 2004	strata	108.221,42 zł



Rok 1999 – na ujemny wynik finansowy wpływ miało:

- mała stawka kapitacyjna na 1 pacjenta (jedna z najmniejszych w Polsce),
- weryfikacja list pacjentów przez Świętokrzyską Regionalną Kasę Chorych w Kielcach od sierpnia 1999 roku – zmniejszenie podopiecznych o około 4.000, co spowodowało stratę około **88.000 zł** 4.000 x 4,40 zł miesięcznie x 5 miesięcy,

- brak realizacji dotacji zgodnie z uchwałą Rady Miasta na dofinansowanie profilaktyki i promocji zdrowia **230.000 zł**
- brak realizacji umowy z Ministerstwem Zdrowia na restrukturyzację zatrudnienia **76.372 zł**
- koszty finansowe i odsetki za nieterminowe zapłaty **188.942 zł**
- straty z tytułu kontraktu stomatologicznego **120.231 zł**
- utrzymanie Przychodni Rejonowej Nr 5 przyniosło stratę (mała ilość zadeklarowanych osób-okolo 1000) **126.747 zł**
- nie wywiązanie się z kontraktu za specjalistykę **29.640 zł**
- przerost zatrudnienia – trwający proces restrukturyzacji zatrudnienia
koszty wynagrodzenia + ZUS pracodawcy **393.420 zł**
nagrody jubileuszowe osób zwolnionych **2.830 zł**

Rok 2002 – na ujemny wynik finansowy wpływ miało:

- brak dotacji z Urzędu Miasta **40.000 zł**
- brak dotacji na restrukturyzację zatrudnienia z Ministerstwa Zdrowia **32.460 zł**
- naliczone w koszty finansowe odsetki dla pracowników od ZFN „13” za 1999 rok **94.134 zł**
- koszty finansowe(odsetki, koszty komornicze, koszty procesu) **227.235 zł**
- podwyżka tzw. „203” od 01.03.2002 r z przyrostem na 2002 r zgodnie z ustawą oraz rozstrzygnięciem Trybunału Konstytucyjnego.
Skutki 28.000 x 10 m-cy + ZUS pracodawcy **336.904 zł**
- przerost zatrudnienia – trwający proces restrukturyzacji zatrudnienia
Koszty wynagrodzeń + ZUS pracodawcy **184.080 zł**
Koszty nagród jubileuszowych zwolnionych pracowników **7.446 zł**

Rok 2003 – na stratę wpłynęło:

- koszt niepieniężny – amortyzacja przekazanych środków trwałych do 07.07.1999r **139.424 zł ***
- zwiększenie wynagrodzeń z tytułu zaległych wypłat za 2001 rok z tytułu tzw. ustawy „203” **238.375 zł ***
- koszty finansowe (odsetki, koszty komornicze, koszty procesów) **140.038 zł**
- obniżenie stawek kapitacyjnych od sierpnia 2003 r **16.506 zł**
- remont obiektu przy ulicy Ogólnej – dostosowanie do przeniesienia Przychodni Rejonowej Nr 1 (dotacja na ten cel dopiero w 2004 roku) **64.200 zł**

Rok 2004 – na stratę wpłynęło

- koszty finansowe (odsetki, koszty komornicze, koszty adwokackie, procesów). **565.747,07zł**
- wypłacone odsetki dla pracowników z tytułu zaległości z tytułu „203” w wysokości **91.443,02zł**

2.2 Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność jednostki.

Wyszczególnienie	j. m	2000 r.	2001r.	2002r.	2003r.	2004r.
Suma bilansowa	zł	555.664,23	581.057,59	577.448,16	388.212,40	397.659,91
Wynik netto (+/-)	zł	-746.603,16	-591.340,54	-316.367,61	-479.127,61	-108.221,42
Przychody ze sprzedaży	zł	3.847.402,25	3.868.138,10	3.774.751,22	3.664.210,15	3.606.426,91
Przychody ogółem	zł	4.346.789,27	3.947.943,07	4.107.100,13	3.943.244,66	3.942.980,96
Kapitał stały	zł	-769.876,93	-1.403.443,97	-1.729.528,55	-1.438.588,96	-748.698,80
Kapitał pracujący (aktywa bieżące netto)	zł	-1.036.600,55	-1.589.863,51	-1.903.903,17	-1.453.591,64	-821.923,39
Wskaźnik struktury aktywów	%	92	57	43	4	3
Wskaźnik struktury pasywów	%	-78	-74	-78	-86	-87
Wskaźniki produktywności						
Wskaźnik produktywności aktywów		7,8	6,8	7,12	10,16	9,92
Wskaźniki płynności						
Wskaźnik płynności bieżącej		0,22	0,19	0,18	0,2	0,34
Wskaźnik gotówki		0,01	0,01	0,01	0,04	0,05
Wskaźniki sprawności finansowej						
Rotacja należności krótkoterminowych	dni	27	33	34	28	31
Rotacja zobowiązań krótkoterminowych	dni	117	183	220	179	148
Rotacja zobowiązań z tyt. dostaw i usług	dni	49	99	96	103	83
Wskaźniki zadłużenia						
Wskaźnik zadłużenia ogółem		2,4	3,8	4,4	7,3	7,4
Wskaźnik pokrycia aktywów kapit. wł.		-1,9	-2,8	-3,4	-6,3	-6,4
Wskaźniki rentowności						

Zyskowność aktywów (ROA)		-1,35	-1,02	-0,55	-1,24	-0,28
Rentowność działalności gospodarczej		-0,18	-1,52	-0,08	-0,13	-0,03
Rentowność sprzedaży		-0,3	-1,25	-0,09	-0,17	0,04

2.3 Analiza obliczonych wskaźników.

Płynność finansowa to zdolność firmy do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań - to znaczy tych, które są płatne w przeciągu jednego roku.

Wskaźniki płynności

bieżąca płynność = aktywa obrotowe ogółem / zobowiązania krótkoterminowe

2000R 2001R 2002R 2003R

2004R

Wskaźnik płynności bieżącej	0,22	0,19	0,18	0,2	0,34
-----------------------------	------	------	------	-----	------

Wskaźnik ten informuje nas ile razy bieżące aktywa pokrywają bieżące zobowiązania.

O dobrej płynności finansowej świadczy poziom wskaźnika wyższy od 1. Określa zdolność do szybkiego uregulowania wymagalnych zobowiązań (pokrycie płynnymi środkami obrotowymi).

W praktyce za optymalny uważa się wskaźnik mieszczący się w przedziale od 1,2 do 2,0.

Wzrost wskaźnika sygnalizuje poprawę stopnia płynności finansowej przedsiębiorstwa, a im wyższy jest jego poziom, tym pozytywniej oceniana jest wiarygodność płatnicza firmy.

W przypadku SPZOZ wskaźnik ten kształtuje się poniżej 1 , co świadczy o utracie płynności, czyli braku wystarczającej ilości aktywów płynnych na pokrycie bieżących zobowiązań

wskaźnik gotówki = środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe

2000R 2001R 2002R 2003R

2004R

Wskaźnik gotówki	0,01	0,01	0,01	0,04	0,05
------------------	------	------	------	------	------

Określa zdolność do szybkiego uregulowania wymagalnych zobowiązań. Wskaźnik nie powinien być mniejszy niż 1 ponieważ aktywa powinny być przynajmniej raz większe od pasywów. Im wyższy wskaźnik pokrycia zobowiązań oraz szybkości spłaty, tym większa solidnością w zakresie płynności płatniczej charakteryzuje się dana firma. Oznacza to jednak zmniejszenie skali wykorzystywania obcych kapitałów krótkoterminowych dla poprawy zyskowności kapitałów własnych .

Bardzo niski wskaźnik w SPZOZ informuje nas o minimalnych zasobach środków pieniężnych w stosunku do zobowiązań krótkoterminowych, co świadczy o braku zdolności do możliwości regulowania na bieżąco zobowiązań. Główna przyczyna to przejmowanie w wyniku zajęć komorniczych należności za sprzedane usługi w NFZ oraz blokada konta bankowego.

Wskaźniki sprawności finansowej

Rotacja należności krótkoterminowych = przeciętny stan należności krótkoterminowych x

360 /przychody ze sprzedaży

2000R 2001R 2002R 2003R

2004R

Rotacja należności krótkoterminowych	dni	27	33	34	28	31
--------------------------------------	-----	----	----	----	----	----

Informuje o średniej długości cyklu realizacji należności, czyli o tym po ilu średnio dniach środki pieniężne z tytułu należności trafiają do firmy. Tendencją korzystną jest spadek tego wskaźnika.

W SPZOZ spadek wskaźnika możemy zaobserwować jedynie w 2003 roku w stosunku do 2002 z 34 dni do 28. ma to związek z określeniem w kontrakcie terminów płatności za wykonane usługi głównie do NFZ – 25 dni.

Rotacja zobowiązań krótkoterminowych = przeciętny stan zobowiązań krótkoterminowych x 360 / przychody ze sprzedaży

2000R 2001R 2002R 2003R

2004R

Rotacja zobowiązań krótkoterminowych	dni	117	183	220	179	148
--------------------------------------	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Wskaźnik ten dostarcza interesujących informacji dla oceny sytuacji finansowej firmy. Skrócony cykl regulowania zobowiązań bieżących świadczy o wydatnym umocnieniu płynności płatniczej .

W przypadku SPZOZ wskaźnik spłaty zobowiązań krótkoterminowych najwyższy wystąpił w 2002 roku i wyniósł 220 dni. W kolejnych latach obserwujemy spadek do 148 dni w 2004, co jednak nie jest zadowalające, gdyż jest to bardzo wysoki wskaźnik. Przyczyną takiego stanu upatrywać można w utracie przez zakład możliwości terminowego regulowania zobowiązań z powodu zbyt niskiego poziomu finansowania usług w proporcji do kosztów zawiązanych z ich wytworzeniem.

Rotacja zobowiązań z tytułu dostaw i usług = przec. zobowiązania z tytułu dostaw i

Usług x 360/przychody ze

sprzedaży

	2000R	2001R	2002R	2003R	2004R
Rotacja zobowiązań z tyt. dostaw i usług	dni 49	99	96	103	83

Wskaźnik ten informuje w jakim czasie realizowane są zobowiązania z tytułu dostaw i usług. Im niższy wskaźnik tym lepiej. W SPZOZ najwyższy wskaźnik wystąpił w 2003 roku – 103 dni, zadowalający jest spadek w 2004 roku do 83 dni.

Wskaźniki zadłużenia i zdolności do obsługi zadłużenia

Wskaźniki wypłacalności (zdolności do obsługi zadłużenia) ułatwiają formułowanie opinii o możliwości obsługi przez przedsiębiorstwo całości jego zadłużenia.

Wskaźnik zadłużenia ogółem = zobowiązania ogółem / pasywa

	2000R	2001R	2002R	2003R	2004R
Wskaźnik zadłużenia ogółem	2,4	3,8	4,4	7,3	7,4

Im niższy wskaźnik, tym większa niezależność finansowa firmy i tym mniejsze ryzyko finansowe przy zaciąganiu nowych zobowiązań. Jednak minimalizacja zobowiązań, a więc również i wskaźnika ogranicza możliwości powiększania zyskowności własnych kapitałów dzięki wykorzystaniu dźwigni finansowej. Przy obliczaniu tego wskaźnika uwzględnia się zobowiązania nie tylko bieżące ale i długoterminowe, a więc całość zadłużenia przedsiębiorstwa.

W SPZOZ wskaźnik ma tendencję wzrostową, co uprawdopodobnia fakt że zakład może utracić zdolność do spłaty zadłużenia. Związane jest to głównie ze wzrostem zobowiązań oraz kosztów finansowych związanych z nimi.

Wskaźnik pokrycia aktywów kapitałem własnym = kapitał własny/
aktywa

2000R 2001R 2002R 2003R

2004R

Wskaźnik pokrycia aktywów kapit. wł.	-1,9	-2,8	-3,4	-6,3	-6,4
--------------------------------------	------	------	------	------	------

Wskaźnik ten informuje o stopniu pokrycia majątku firmy kapitałem własnym. Im wskaźnik bardziej zbliża się do jedności tym podstawy finansowe są stabilniejsze. Potwierdza zwiększenie samodzielności finansowej firmy, gdyż zwiększa się udział majątku pokryty jej własnymi funduszami. Im wyższy wskaźnik, tym samodzielność finansowa firmy wyższa .

W SPZOZ wskaźnik ten jest minusowy, co wskazuje na bardzo słaby stosunek kapitałów własnych do aktywów. Ponadto zaobserwować można na przestrzeni badanego okresu spadek wartości aktywów – niekorzystne zjawisko, oraz wzrost minusowych kapitałów własnych.(na co bezpośredni wpływ mają straty z kolejnych lat działalności).

Wskaźniki rentowności

Rentowność jest podstawowym czynnikiem warunkującym rozwój zakładu. Wyraża go nadwyżka przychodów z działalności gospodarczej nad kosztami osiągnięcia tych przychodów.

Rentowność sprzedaży = wynik ze sprzedaży / przychody ze sprzedaży

2000R 2001R 2002R 2003R

2004R

	-0,3	-1,25	-0,09	-0,17	0,04
Rentowność sprzedaży					

Rentowność sprzedaży jest podstawowym wskaźnikiem, który określa rentowność zakładu. Głównie dlatego, że pozostała działalność i ewentualny zysk na niej (pozostała operacyjna, finansowa, nadzwyczajna) może mieć charakter incydentalny.

W SPZOZ wskaźnik ten w latach 2000 do 2003 był ujemny i świadczyło całkowitym braku rentowności. Pozytywem jest fakt, iż w 2004 roku wskaźnik wzrósł i nie jest na minusie, a wynosi 0,04. Jest to bardzo niski wskaźnik, lecz pocieszający jest fakt, że na podstawowej działalności po raz pierwszy wystąpił zysk.

Spowodowane to było głównie zmniejszeniem kosztów działalności podstawowej (brak obowiązku świadczenia opieki całodobowej, ukończony proces restrukturyzacji zatrudnienia).

zyskowość aktywów (ROA) = wynik finansowy netto / aktywa

	2000R	2001R	2002R	2003R	2004R
Zyskowość aktywów (ROA)	-1,35	-1,02	-0,55	-1,24	-0,28

Informuje o wielkości zysku netto przypadającego na jednostkę wartości zaangażowanego w przedsiębiorstwie majątku jak również o efektywności wykorzystania tego majątku (całości zasobów firmy).

Zwiększenie wskaźnika oznacza zwiększenie efektywności (tendencja korzystna).

W SPZOZ wskaźniki są bardzo niekorzystne. Przez cały badany okres mają wartości ujemne co świadczy o całkowitym braku zyskowości środków zaangażowanych w finansowanie aktywów.

Wskaźnik ten w 2004 roku jest najniższy w całym okresie badanym, lecz nie jest zadowalający, gdyż powinien wskazywać wartości dodatnią, im wyższe tym lepszy. Główny wpływ ma zła sytuacja finansowa, ograniczająca inwestycje w aktywa lub wzrost kapitałów własnych.

Wskaźnik rentowności działalności gospodarczej= wynik finansowy netto/

		przychody				
		2000R	2001R	2002R	2003R	2004R
Rentowność działalności gospodarczej		-0,18	-1,52	-0,08	-0,13	-0,03

Wskaźnik wykorzystywany jest do badania rentowności zakładu przyjmując do obliczeń wynik z działalności ogółem oraz przychody ogółem. Im wyższa wartość wskaźnika, tym lepiej.

W SPZOZ w związku z tym, że na działalności gospodarczej w badanym okresie w każdym roku wystąpiła strata(koszty przewyższyły osiągnięte przychody) to wskaźniki są ujemne. W 2004 rok jest on najwyższy i wynosi -0,03 – najniższa strata.

Wskaźniki produktywności (sprawności działania)

wskaźnik produktywności aktywów= przychody ze sprzedaży / aktywa

		2000R	2001R	2002R	2003R	2004R
Wskaźnik produktywności aktywów		7,8	6,8	7,12	10,16	9,92

Podstawowy wskaźnik wykorzystywany do analizy aktywności firmy.

Wskaźnik obrotowości aktywów mierzy zdolność aktywów, którymi dysponuje przedsiębiorstwo do generowania sprzedaży. Pokazuje jaką wartość sprzedaży można osiągnąć z jednej złotówki aktywów zgromadzonych przez zakład.

Im większa wartość wskaźnika tym lepiej z punktu widzenia aktywności przedsiębiorstwa.

W SPZOZ najwyższy wskaźnik wyniósł 10,16 w 2003r, a najniższy w 2001r 6,8. Wskaźnik ten jest uzależniony od wielkości sprzedaży co w naszym przypadku oznacza wielkość kontraktów z NFZ. Nasze przychody były najwyższe w 2003 roku.

Nie można jednak traktować samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej jak podmiotu gospodarczego, i badanie jego efektywności wymaga nieco

odmiennej metodologii. W każdym przypadku należy pamiętać, że ochrona zdrowia i życia obywateli jest bowiem jedną z najważniejszych wartości konstytucyjnych.

Rozdział 3. Wskazanie zamierzonych działań zakładu, które mają na celu poprawę sytuacji ekonomicznej.

3.1.Aspekt ekonomiczny – ograniczenie kosztów pośrednich – pozyskanie dodatkowych przychodów.

- wymiana pieca c.o w przychodni nr 2 ul. Legionów 104 na typu „groszkowy” bezobsługowy, co pozwoli ograniczyć wydatki związane z ogrzewaniem przychodni w sezonie zimowym o co najmniej koszty zatrudnienia 3 palaczy tj. kwoty 18,000zł.

- przeprowadzone remonty w okresie od 2000 do 2005 roku pozwoliły doprowadzić stan sanitarno epidemiologiczny i techniczny obiektów, w których znajdują się przychodnie do pożądanego stanu. Plan remontów na kolejne lata obejmuje m/in. wymianę okien w obiektach przychodni, co pozwoli zaoszczędzić środki finansowe związane z centralnym ogrzewaniem w sezonie zimowym, a w szczególności wpłynie na zmniejszenie zużycia energii elektrycznej, gdyż w chwili obecnej w wielu gabinetach lekarskich przy niskich temperaturach trzeba stosować elektryczne podgrzewacze powietrza. Spadek kosztów eksploatacji o 20% co stanowić będzie ok. 16000 zł rocznie.

- zakup autoklawów do sterylizacji – wymiana starych nieekonomicznych sterylizatorów parowych na nowoczesne energooszczędne autoklawy przyczyni się do zmniejszenie kosztów zużycia energii el. o ok. 2000zł rocznie.

- negocjacje z przedstawicielami związków zawodowych i załogą zakładu w sprawie zmniejszenia odpisu na ZFŚS przez kolejne 3 lata o 30%. Taka sytuacja pozwoli przeznaczyć pozyskane środki ok. 24000.zł na spłatę zobowiązań i zaciągniętego kredytu.

- w związku z bardzo dobrą lokalizacją obiektów przychodni w Skarżysku Kamiennej, wciąż staramy się o pozyskiwanie chętnych do wydzierżawienia pomieszczeń w naszych obiektach. W chwili obecnej dochody z tego tytułu stanowią dodatkowe źródło przychodu dla naszego zakładu oprócz środków z Narodowego Funduszu Zdrowia oraz Organu Założycielskiego.

Planujemy w 2006 roku dokonać zmian organizacyjnych w zakładzie z uwzględnieniem maksymalnego wykorzystania powierzchni w zajmowanych obiektach oraz racjonalnego rozmieszczenia personelu medycznego i pozostałego w poszczególnych placówkach zakładu. Działania te przyczynią się do ograniczenia kosztów funkcjonowania przychodni. Fakt ten umożliwi nam wynajem zwolnionych powierzchni, a tym samym wzrost pozostałych

przychodów.

- występowanie po środki pochodzące z Unii Europejskiej w szczególności z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach programów mających na celu poprawę jakości usług świadczonych przez nasz Zakład, które wiążą się z bieżącą eksploatacją budynków i zakupu aparatury medycznej, ze szczególnym uwzględnieniem:

- poprawy jakości wyposażenia i stanu budynków przychodni,
- termoizolacji budynków (wymiana okien),
- dostosowania obiektów do potrzeb pacjentów, w szczególności osób niepełnosprawnych,
- zakupu systemów informatycznych poprawiających zarządzania w tym zakup sprzętu komputerowego,
- modernizacji oraz zakup nowych urządzeń medycznych m. in. sprzętu do diagnostyki i rehabilitacji,
- poprawienie jakości diagnostyki i dostosowanie do standardów jakości ISO

- Zrealizowanie programu naprawczego.

Trudna sytuacja finansowa Zakładu spowodowała potrzebę zwołania w listopadzie 2001r nadzwyczajnej sesji Rady Miasta. Decyzją Rady Miasta Dyrektor został zobowiązany do przedłożenia programu naprawczego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej „Przychodnie Miejskie”. Sporządzony przez Dyrektora program naprawczy został oparty na możliwościach finansowych, ekonomicznych i kadrowych zakładu został bardzo dokładnie zweryfikowany przez Radę Społeczną i Komisję Zdrowia. Wszystkie uwagi i zgłoszone wnioski członków Rady Społecznej oraz członków Komisji Zdrowia i Zarządu Miasta zostały uwzględnione w programie. Program naprawczy został złożony w terminie, przyjęty i pozytywnie zaopiniowany przez Zarząd Miasta, Radę Społeczną i poszczególne Komisje. Program naprawczy Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej „Przychodnie Miejskie” w Skarżysku-Kamiennej, jest programem zatwierdzonym 2001 roku, a realizowany od 2002 roku, po raz pierwszy w publicznej jednostce służby zdrowia na naszym terenie. Wszystkie niezbędne materiały zostały przygotowane i opracowane bez pomocy firm konsultingowych specjalizujących się w przygotowaniu tego typu programów.

Trudna sytuacja zakładu wymusiła ujęcie w programie naprawczym działań, które zmierzają w kierunku obniżenia kosztów działalności podstawowej (koszty badań diagnostycznych, pozyskanie nowych pacjentów, restrukturyzacja zatrudnienia), obniżenie kosztów eksploatacyjnych (przeniesienie Przychodni Rejonowej Nr 1, pozyskiwanie nowych osób

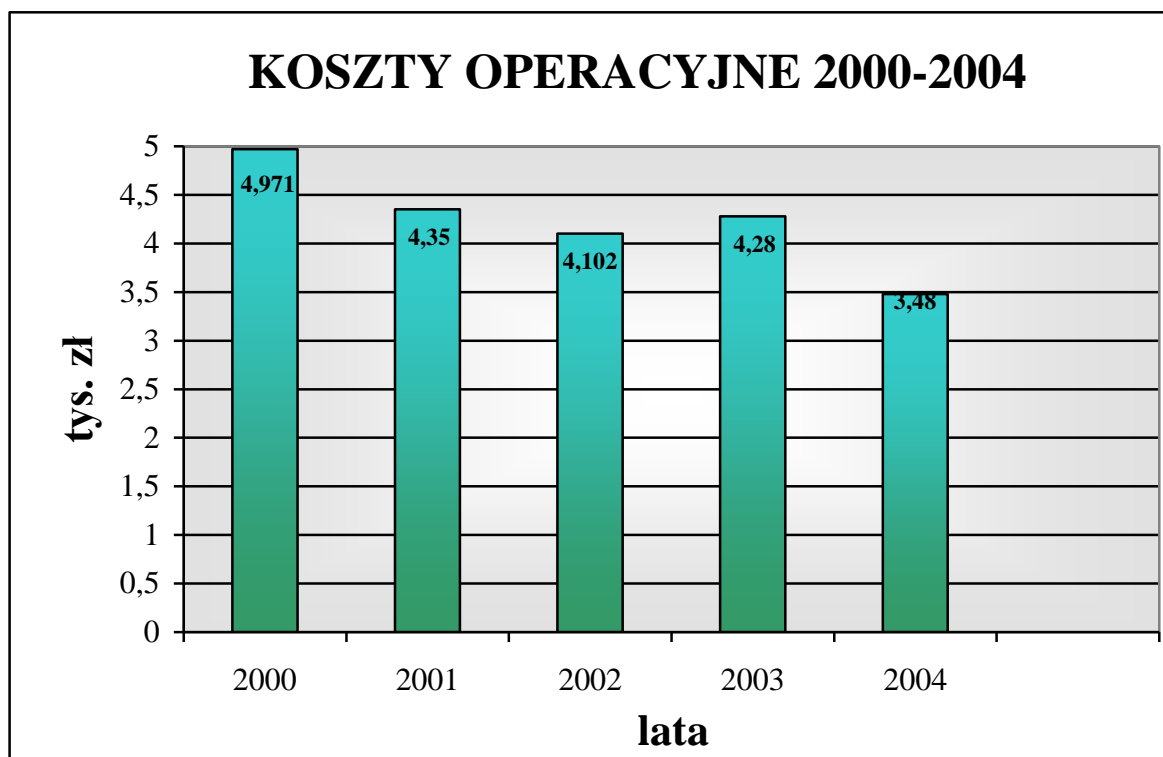
fizycznych i prawnych, chętnych do dzierżawienia pomieszczeń w budynkach przychodni). Wszystkie wykonane remonty były podyktowane decyzjami Powiatowego Inspektora Sanitarnego i Wojewódzkiego Inspektora Sanitarnego. Plan remontów został opracowany po utworzeniu jednostki i jest realizowany zgodnie z jego wytycznymi i otrzymanymi środkami na dany rok.

Zgodnie z założeniami planu naprawczego, Zakład ograniczył powierzchnię użytkową przeznaczoną na działalność własną, która jest zgodna z wymogami Państwowej Inspekcji Sanitarnej, a pozyskaną powierzchnię przeznaczył pod dzierżawę obcym osobom prawnym i fizycznym.

Efekty realizacji programu to:

Zmniejszenie się kosztów operacyjnych w latach 2000-2004

Rok 2000	4.970.614,45 zł
Rok 2001	4.350.341,24 zł
Rok 2002	4.102.097,42 zł
Rok 2003	4.282.334,32zł
Rok 2004	3.485.455,31zł



**Koszty roku 2003 zwiększone były o amortyzację przekazanych środków trwałych do 07 lipca 1999 w wysokości 139.423,94* zł oraz zwiększone były koszty wynagrodzeń z tytułu*

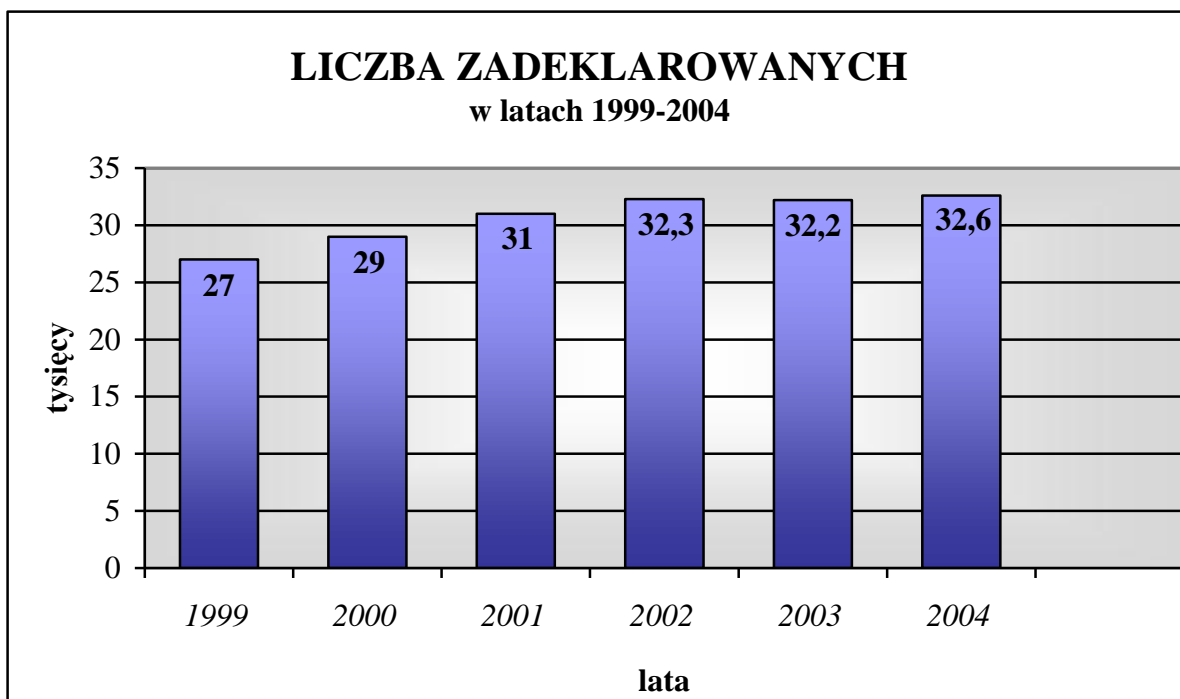
ustawy „203”, a które dotyczyły roku 2001 i 2002 – 238.375,22 zł. Także ujęcie w kosztach faktury za remont w obiekcie przy ulicy Ogólnej zwiększył koszty o kwotę 64.200 zł. * . Koszty dotyczące roku 2003 winny wynosić 3.894.390 zł*

Jak wynika z powyższego zestawienie bardzo korzystną tendencją jest spadek kosztów operacyjnych do kwoty **3.485.455,31zł w 2004 roku.**

Nie ujęcie kosztów działalności Zakładu za 1999 rok jest celowe, gdyż przedstawienie kosztów za pięć miesięcy tegoż roku nie byłoby adekwatne do rocznych kosztów działalności w latach następnych.

Pozyskiwanie pacjentów przez lata od 1999r do 2004r

Rok 1999	27.000 pacjentów
Rok 2000	29.000 pacjentów
Rok 2001	31.000 pacjentów
Rok 2002	32.300 pacjentów
Rok 2003	32.215 pacjentów
Rok 2004	32.620 pacjentów



Ilość zadeklarowanych pacjentów jest ruchoma, związana z sytuacją demograficzną miasta. Przyrost pacjentów zadeklarowana do SP ZOZ „Przychodnie Miejskie” nie odzwierciedla faktycznej liczby pozyskanych pacjentów (zgony, ujemny przyrost naturalny, emigracja młodych mieszkańców).

- Duże znaczenie dla oceny, czy zakład jest w stanie poddać się restrukturyzacji i czy stać go będzie na spłatę rat zaciągniętego kredytu jest fakt, że SPZOZ „Przychodnie Miejskie” w 2004 roku na działalności podstawowej osiągnął po raz pierwszy w swej działalności zysk. Wskazuje to na funkcjonowanie zakładu w taki sposób aby z uzyskiwanych przychodów pokrywał ponoszone koszty. W chwili obecnej największym wydatkiem i problemem zakładu są bardzo wysokie koszty finansowe związane z obsługą zadłużenia (koszty egzekucyjne, komornicze, koszty postępowań sądowych, koszty adwokackie i in.), które w przypadku przeprowadzeniu procesu restrukturyzacji ulegną likwidacji. Prognozy na przyszłość pozwalają planować zysk w latach kolejnych w związku z ograniczeniem kosztów finansowych, zmniejszeniem kosztów działalności podstawowej i rosnącej wartości załącznika ekonomicznego na POZ stanowiącego główny przychód naszego zakładu.

Poniżej przedstawiono symulację rachunku zysków i strat oraz pozycji bilansu w latach 2005-2007 przy założeniu spełnienia się czynnika ekonomicznego zamierzonych zmian oraz nie zmniejszaniu się wartości zakontraktowanych usług z NFZ.

Rachunek zysków i strat – symulacja na lata 2005-2007

Treść	Kwota za		
	2005 rok	2006 rok	2007 rok
1	2		3
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	3 721 002,00	3 853 000,00	3 640 000,00
– od jednostek powiązanych			
I.Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 721 002,00	3 853 000,00	3 640 000,00
II.Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)			
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby			
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	3 304 314,00	3 357 485,00	3 171 250,00
I. Amortyzacja	10 356,00	9 630,00	23 500,00
II. Zużycie materiałów i energii	313 256,00	250 400,00	253 200,00
III. Usługi obce	371 365,00	385 200,00	399 250,00
IV. Podatki i opłaty, w tym:	19 012,00	6 337,00	11 000,00
– podatek akcyzowy			
V. Wynagrodzenia	2 040 000,00	2 131 800,00	2 003 000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	541 000,00	565 000,00	470 300,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	9 325,00	9 118,00	11 000,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A – B)	416 688,00	495 515,00	468 750,00
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	320 000,00	350 000,00	300 000,00
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje	320 000,00	350 000,00	300 000,00
III. Inne przychody operacyjne			
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	-	-	-
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne			
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C + D – E)	736 688,00	845 515,00	768 750,00
G. PRZYCHODY FINANSOWE	-	-	-
I. Dywidendy i udziały w zyskach			
II. Odsetki			
III. Zysk ze zbycia inwestycji			
IV. Aktualizacja wartości inwestycji			

V. Inne			
H. KOSZTY FINANSOWE	275 320,00	135 350,00	98 000,00
I. Odsetki, w tym:	236 000,00	135 350,00	98 000,00
– dla jednostek powiązanych			
II. Strata ze zbycia inwestycji			
III. Aktualizacja wartości inwestycji			
IV. Inne	39 320,00	23 200,00	18 500,00
I. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F + G – H)	461 368,00	710 165,00	670 750,00
J. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (J.I. – J.II.)	-	-	
I. Zyski nadzwyczajne			
II. Straty nadzwyczajne			-
K. ZYSK (STRATA) BRUTTO (I ± J)	461 368,00	710 165,00	670 750,00
L. PODATEK DOCHODOWY			
M. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)			
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K – L – M)	461 368,00	710 165,00	670 750,00

Symulacja aktywa - bilans za 2005,2006 i 2007 rok

AKTYWA	2005 rok	2006 rok	2007 rok
A. Aktywa trwałe	817 500,00	807 500,00	890 300,00
I. Wartości niematerialne i prawne	2 500,00	1 500,00	800,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	815 000,00	806 000,00	889 500,00
1. Środki trwałe	815 000,00	806 000,00	889 500,00
1.1. Grunty			
1.2. Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	800 000,00	780 000,00	760 500,00
1.3. Urządzenia techniczne i maszyny	15 000,00	26 000,00	129 000,00
1.4. Środki transportu			
1.5. Inne środki trwałe			
2. Inwestycje rozpoczęte (środki trwałe w budowie)			
3. Środki przekazane na poczet inwestycji			
III. Należności długoterminowe			
IV. Długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-
1.1. Akcje i udziały			

1.2. Papiery wartościowe długoterminowe			
1.3. Inne długoterminowe aktywa finansowe			
V. Wartość mienia zlikwidowanych jednostek			
B. Aktywa obrotowe	689 320,00	473 913,00	1 055 437,00
I. Zapasy	3 900,00	4 500,00	30 000,00
1.1. Materiały	3 900,00	4 500,00	30 000,00
1.2. Półprodukty i produkty w toku			
1.3. Produkty gotowe			
1.4. Towary			
II. Należności krótkoterminowe	331 000,00	331 443,00	385 000,00
1.1. Należności z tytułu dostaw i usług	331 000,00	331 443,00	385 000,00
1.2. Należności od budżetów			
1.3. Należności z tytułu ubezpieczeń społecznych			
1.4. Pozostałe należności			
1.5. Rozliczenia z tytułu środków na wydatki budżetowe i z tytułu dochodów budżetowych			
III. Środki pieniężne	354 420,00	137 970,00	640 437,00
1.1. Środki pieniężne w kasie	670,00	970,00	850,00
1.2. Środki pieniężne na rachunkach bankowych	353 750,00	137 000,00	639 587,00
1.3. Inne środki pieniężne			
IV. Krótkoterminowe papiery wartościowe			
V. Rozliczenia międzyokresowe			
C. Inne aktywa	-	-	-
Suma aktywów	1 506 820,00	1 281 413,00	1 945 737,00

Symulacja pasywa - bilans za 2005,2006 i 2007 rok

PASYWA	2005 rok	2006 rok	2007 rok
A. Fundusz	- 857 952,00	- 147 787,00	1 138 537,00
I. Fundusz jednostki	- 1 319 320,00	- 857 952,00	467 787,00
II. Wynik finansowy netto	461 368,00	710 165,00	670 750,00
1.1. Zysk netto (+)	461 368,00	710 165,00	670 750,00
1.2. Strata netto (-)			
III. Nadwyżka środków obrotowych (-)			
IV. Odpisy z wyniku finansowego (-)			
V. Fundusz mienia zlikwidowanych jednostek			
VI. Inne			
B. Fundusze celowe	-	-	-
1.1.			

1.2.			
C. Zobowiązania długoterminowe	1 636 200,00	951 200,00	721 200,00
D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	728 572,00	478 000,00	86 000,00
I. Zobowiązania krótkoterminowe	690 572,00	452 000,00	86 000,00
1.1. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	511 704,00	320 000,00	25 000,00
1.2. Zobowiązania wobec budżetów			
1.3. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	178 868,00	132 000,00	61 000,00
1.4. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń			
1.5. Pozostałe zobowiązania			
1.6. Sumy obce (depozytowe, zabezpieczenie wykonania umów)			
1.7. Rozliczenia z tytułu środków na wydatki budżetowe i z tytułu dochodów budżetowych			
1.8. Rezerwy na zobowiązania			
II. Fundusze specjalne	38 000,00	26 000,00	-
1.1. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	38 000,00	26 000,00	-
1.2. Inne fundusze			
E. Rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
I. Rozliczenia międzyokresowe przychodów			
II. Inne rozliczenia międzyokresowe			
F. Inne pasywa	-	-	-
Suma pasywów	1 506 820,00	1 281 413,00	1 945 737,00

3.2. Aspekt społeczny funkcjonowania zakładu i jego mocne strony

- Jako jedyny zakład w Skarżysku Kamiennej obejmujemy opieką ok. 10 tys. dzieci w szkołach. Profilaktyka szkolna jest bardzo ważna dla społeczeństwa miasta, gdyż dzieci przedszkolne i szkolne w wieku od 6 do 19 lat są objęte opieką lekarską internistyczną, stomatologiczną i pielęgniarską. Jest to najtańsza i najważniejsza część opieki zdrowotnej, która w przyszłości zmniejsza liczę zachorowań i schorzeń. Jednak nie wszystkie koszty związane z tą działalnością są pokrywane przez Narodowy Fundusz Zdrowia i dotacje organu założycielskiego na ten cel, gwarantują rodzicom, że ich dzieci są pod opieką lekarską i pielęgniarską. Utrzymujemy ze względów społecznych przychodnię nr 5, która przynosi

największe straty. W 2005 roku zmianie uległa organizacja pracy w tej przychodni – skrócenie czasu pracy lekarza oraz pozostawienie w przychodni 1 pielęgniarki. Efekty finansowe tych zmian organizacyjnych powinny być widoczne w kosztach już w 2005 roku.

- Liczba zadeklarowanych pacjentów to 70 % mieszkańców miasta Skarżyska – Kamiennej, w którym co rok zmniejsza się liczba mieszkańców (zgony, emigracja) i maleje liczba urodzin. Taka sytuacja demograficzna, przy jednocześnie zwiększającej się liczbie zadeklarowanych pacjentów do naszego Zakładu, potwierdza że przyjęte zadania oraz zakres świadczonych usług, ich jakość i profesjonalizm jest doceniana przez mieszkańców miasta . Pozostała część mieszkańców miasta około 15 %, zadeklarowanych jest w dwóch pozostałych zakładach opieki zdrowotnej świadczących opiekę z zakresu POZ. Ilość zadeklarowanych ubezpieczonych jest ruchoma i nie odzwierciedla faktycznej liczby pozyskanych pacjentów. W pozyskiwaniu pacjentów nie bagatelne znaczenie ma usytuowanie placówek zakładu w różnych częściach miasta, gdyż dla pacjentów jest dogodna ze względu na bliską odległość od ich miejsc zamieszkania. Jednak dla Zakładu jest to sytuacja niekorzystna, gdyż wiąże się ze zwiększonymi kosztami utrzymania. Korzystną sytuacją dla Zakładu byłoby ograniczenie liczby placówek, które mają najmniejszą liczbę zadeklarowanych osób.

-Niepokojący jest również fakt zwiększania się w mieście osób bezrobotnych, ubożenie mieszkańców, którzy przy braku środków na utrzymanie zwiększają liczbę potencjalnych pacjentów. Ta bardzo trudna sytuacja mieszkańców miasta wskazuje na zasadność działalności Zakładu w takim zakresie usług medycznych. Kontraktowanie usług medycznych przy obniżającej się stawce kapitałowej na pacjenta oraz przesunięcia w grupach wiekowych i podpisywanie kontraktów tylko na rok nie daje gwarancji i możliwości perspektywicznego planowania w zakresie kosztów działalności i przychodów z tytułu sprzedaży usług.

- Stan zatrudnienia zakładu, to uwzględnianie i konsekwentna realizacja programu naprawczego. Zmniejszenie zatrudnienia to nowa struktura organizacji pracy, która jest dostosowana do możliwości finansowych Zakładu i cechuje się indywidualnym podejściem do każdej jednostkowej sprawy zwalnianego pracownika, z uwzględnieniem optymalnych założeń Narodowego Funduszu Zdrowia. Obecny proces zatrudnienia uwzględnia wielofunkcyjność stanowisk pracy w restrukturyzowanym Zakładzie. Stanowisko Rad Społecznych na przestrzeni pięciu lat oraz względy społeczne nie pozwoliły na radykalne kroki związane ze zwalnianiem pracowników, dlatego proces ten trwał przez okres pięciu lat. Zwalniani pracownicy korzystali ze wcześniejszych emerytur i świadczeń przedemerytalnych

lub ich zawód stwarzał możliwość podjęcia indywidualnej działalności gospodarczej. Jedyną grupą zawodową, którą restrukturyzacja zatrudnienia objęła w najmniejszym stopniu jest grupa zawodowa lekarzy, która zgodnie ze zmieniającymi się warunkami umów z Narodowym Funduszem Zdrowia wykazuje przerost zatrudnienia. Sytuacja ta ulegnie zmianie pod koniec 2005 roku w związku z planowanych odejściem na emeryturę 2 lekarzy. Jednocześnie trzeba zaznaczyć, że proces restrukturyzacji zatrudnienia nie wpłynął ujemnie na prawidłowe funkcjonowanie Samodzielnego Publicznego Zakład Opieki Zdrowotnej „Przychodnie Miejskie”.

- Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej „Przychodnie Miejskie” w Skarżysku-Kamiennej wprowadził w życie ustawę tzw „203” od marca 2002 roku (która obowiązywała od 01.01.2001 r), a tym samym nie doprowadził do drastycznego zadłużenia zakładu wobec pracowników. Natomiast wyrównanie wypłaty z tytułu tzw „203”, od miesiąca stycznia 2001r, odkąd obowiązywała ustawa jest wypłacone. Zakłady Opieki Zdrowotnej (około 90%) nie wywiązały się z narzuconej ustawy i do obecnej chwili trwają ich procesy roszczeniowe z pracownikami, co skutkuje zwiększonymi kosztami zaległych wynagrodzeń, gdyż zwiększają się koszty odsetek z tego tytułu, co skutkuje wzrostem zadłużenia.

-Nasz zakład konsekwentnie realizuje ustawę o negocjacyjnym systemie kształtowania wynagrodzeń pomimo bardzo trudnej sytuacji finansowej. Płace w 2004 roku wzrosły o 1,7%, a w 2005 o 4,5 %. Bardzo zależy nam, aby pracownicy zaangażowali się w proces restrukturyzacji, a tym samym, aby ich wynagrodzenia wzrastały co najmniej o wskaźnik inflacji.

3.3. Docelowe zmiany organizacyjne SPZOZ „Przychodnie Miejskie”

Docelowo po prawidłowo przeprowadzonej restrukturyzacji zgodnie z ustawą z dnia 15 kwietnia 2005 roku o pomocy publicznej i restrukturyzacji publicznych zakładów opieki zdrowotnej, zakład powinien zmienić formę funkcjonowania. Przekształcenie publicznego zakładu opieki zdrowotnej w spółkę z udziałem skarbu Gminy oraz pracowników byłoby optymalnym rozwiązaniem. Istnieją trzy opcje przekształcenia :

- jako jeden zakład (przy wykorzystaniu potencjału „dużego” świadczeniodawcy)
- poprzez prywatyzację poszczególnych placówek
- poprzez prywatyzację poszczególnych pionów działalności (POZ, medycyna szkolna, pielęgniarstwo środowiskowe, specjalistka, zakład obsługi administracyjnej placówek)

Takie przekształcenie jest możliwe dopiero po przeprowadzonej z zadowalającym skutkiem

restrukturyzacji, która uwolni zakład od ciężącego na nim zadłużenia, aby w momencie likwidacji Organ Założycielski nie przejmował długów zlikwidowanego zakładu.

Należy mieć na uwadze fakt, iż obecna zła sytuacja zakładu oraz utrata płynności finansowej wynika z błędów w funkcjonowaniu reformy, z uwagi na jej połowiczność i uwarunkowanie społeczne pokazały jednak, że dotychczasowe zmiany nie rozwiązały problemu. System ochrony zdrowia w Polsce utracił zdolność sprawnego zaspokajania potrzeb pacjentów oraz zagroził stabilności i bezpieczeństwu świadczeniodawców. Wiele placówek ochrony zdrowia znalazło się z różnych względów u progu zapaści finansowej. Racjonalizacja kosztów opieki zdrowotnej w dalszym ciągu wymaga restrukturyzacji, a w głównej mierze przesunięcia nacisku na podstawową opiekę zdrowotną, jako zdecydowanie mniej kosztowną formę opieki zdrowotnej. Jednak w tym zakresie niezmiernie istotne jest, aby określając zapotrzebowanie na usługi zdrowotne właściwie ustalić priorytety. Najważniejszą sprawą w systemie nie są środki finansowe, lecz bezpieczeństwo zdrowotne populacji.

Rozdział 4

Określenie sytuacji ekonomicznej zakładu, możliwej do osiągnięcia po zakończeniu postępowania restrukturyzacyjnego - przedstawienie prognoz finansowych.

4.1 Symulacja ekonomiczno finansowa zakładu dla 3 lat od zakończenia restrukturyzacji – założenia.

Poniższą symulację wykonano przy założeniach:

- umorzenia części należności publicznoprawnych zgodnie z ustawą restrukturyzacyjną art.34 ustawy
- uzyskaniu pożyczki pozostałych ramach ustawy restrukturyzacyjnej art.34 ustawy na spłatę pozostałych zobowiązań i jej spłaty
- przekazanie w 2005 roku nieruchomości w których mieszczą się przychodnie do ewidencji bilansowej zakładu co skutkuje wzrostem funduszu podstawowego zakładu
- stałego wzrostu liczby zadeklarowanych pacjentów do zakładu (prognoza oparta na latach poprzednich)
- nie obniżaniu wartości kontraktu z N FZ, w tym przede wszystkim stawek kapitałowych na

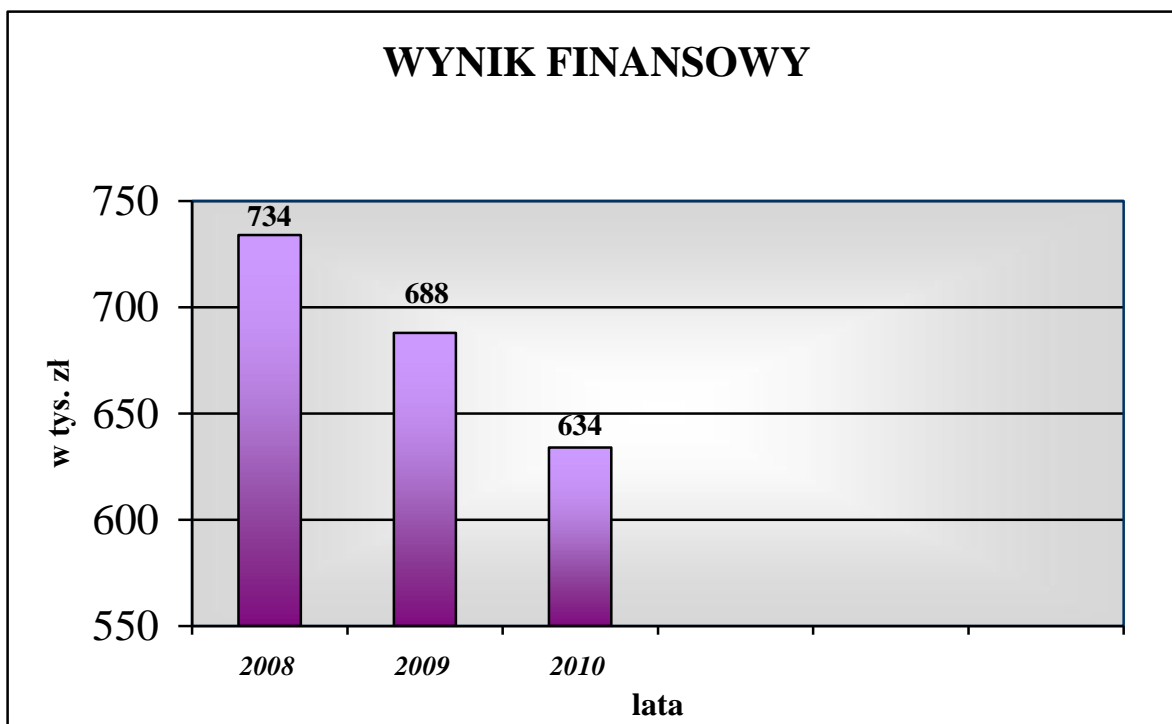
POZ, oraz wartości kontraktów na specjalistkę, stomatologie i zwiększeniem wartości punktu na rehabilitację

- odzyskaniu możliwości inwestowania w sprzęt medyczny, co wpłynie na podniesienie standardu świadczonych usług i zwiększy dostępność do niektórych świadczeń
- pomocy Organu Założycielskiego w formie dotacji na finansowanie programów profilaktyki zdrowotnej i promocji zdrowia, gdyż ta dziedzina działalności zakładu jest od 4 lat w całości finansowana przez organ założycielski. Dla nas bardzo cennym jest zdrowie naszych podopiecznych i stoimy na stanowisku, że nieocenione jest zapobieganie chorobom co pozwala zaoszczędzić kosztowniejszego leczenia.
- obniżeniu kosztów eksploatacji budynków w wyniku termoizolacji (wymiana okien) oraz pieca c.o o co najmniej 20%, jak również zużycia energii elektrycznej w związku z zakupem autoklawów.
- zainwestowanie we własne laboratorium (zakup odczynników, nowego analizatora) ograniczy koszty badań zleczanych na zewnątrz, których koszt wytworzenia we własnym zakresie będzie o wiele niższy-zmniejszenie kosztów usług obcych.
- zmniejszenie kwoty odpisu na ZFŚS
- wzrost pozostałych przychodów (oprócz kontraktu z NFZ) z tytułu dzierżawy pomieszczeń
- założeniu wzrostu cen zakupu usług obcych wskaźnik inflacji

4.2 Rachunek zysków i strat – symulacja na lata 2008-2010 i opis

	Za okres		
	2008 rok	2009 rok	2010 rok
A.Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym	3 650 000,00	3 700 000,00	3 750 000,00
- od jednostek powiązanych			
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 650 000,00	3 700 000,00	3 750 000,00
II Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B.Koszty działalności operacyjnej	3 140 649,26	3 258 978,48	3 345 905,94
Amortyzacja	28 000,00	30 000,00	30 000,00
Zużycie materiałów i energii	258 149,26	269 765,97	276 535,94
Usługi obce	444 000,00	449 412,51	457 700,00
Podatki i opłaty			
Wynagrodzenia	1 980 000,00	2 069 300,00	2 131 170,00
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	420 000,00	430 000,00	440 000,00
Pozostałe koszty rodzajowe	10 500,00	10 500,00	10 500,00
C.Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A-B)	509 350,74	441 021,52	404 094,06
D.Koszty sprzedaży			
E.Koszty ogólnego zarządu			
F.Zysk (strata) ze sprzedaży (C-D-E)	509 350,74	441 021,52	404 094,06

G.	Pozostałe przychody operacyjne	250 000,00	250 000,00	250 000,00
	I Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
	II Dotacje	250 000,00	250 000,00	250 000,00
	III Inne przychody operacyjne			
H.	Pozostałe koszty operacyjne			
	I Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
	II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
	III Inne koszty operacyjne			
	I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G+H)	759 350,74	691 021,52	654 094,06
J.	Przychody finansowe			
	I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
	II Odsetki, w tym:			
	- od jednostek powiązanych			
	III Zysk ze zbycia inwestycji			
	IV Aktualizacja wartości inwestycji			
	VI Inne			
K.	Koszty finansowe	25 350,00	22 722,00	20 094,00
	I Odsetki, w tym:	25 350,00	22 722,00	20 094,00
	- dla jednostek powiązanych			
	II Strata ze zbycia inwestycji			
	III Aktualizacja wartości inwestycji			
	IV Inne			
L.	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (I+J+K)	734 000,74	668 299,52	634 000,06
M.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (M.I – M.II)			
	I Zyski nadzwyczajne			
	II Straty nadzwyczajne			
N.	Zysk (strata) brutto (L+/-M)	734 000,74	668 299,52	634 000,06
O.	Podatek dochodowy			
P.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
R.	Zysk (strata) netto (N-O-P)	734 000,74	668 299,52	634 000,06



Rachunek zysków i strat SPZOU „Przychodnie Miejskie” obliczono przy spełnieniu wszystkich warunków wymienionych w rozdziale 5.1.

Optymistyczne założenia i prawidłowo przeprowadzony proces restrukturyzacji stwarzają szansę dla zakładu, który w chwili obecnej nie jest w stanie sam poradzić sobie z problemami finansowymi.

Zysk wypracowany w latach 2007-2010 wpłynie korzystnie na fundusz własny zakładu. Istotną rolę odegra również przekazanie do ewidencji bilansowej budynków w których znajdują się przychodnie. Wartość przekazanych budynków zwiększy fundusz podstawowy.

Nie przewidujemy przekroczenia wartości kosztów nad przychodami oraz dofinansowanie działalności w zakresie profilaktyki i promocji zdrowia przez organu założycielski.

Wskaźnik poziomu kosztów do przychodów z działalności podstawowej kształtuje się :

2008 r –86%

2009 r- 88%

2010 r – 89%

co świadczy o stabilnej sytuacji finansowej zakładu i odzyskaniu płynności finansowej, gdzie bieżące koszty są pokrywane z bieżących przychodów.

Najwyższymi kosztami operacyjnymi są wynagrodzenia, których udział w kosztach

operacyjnych ogółem wynosi:

2008 r –63%

2009 r- 63%

2010 r –64 %

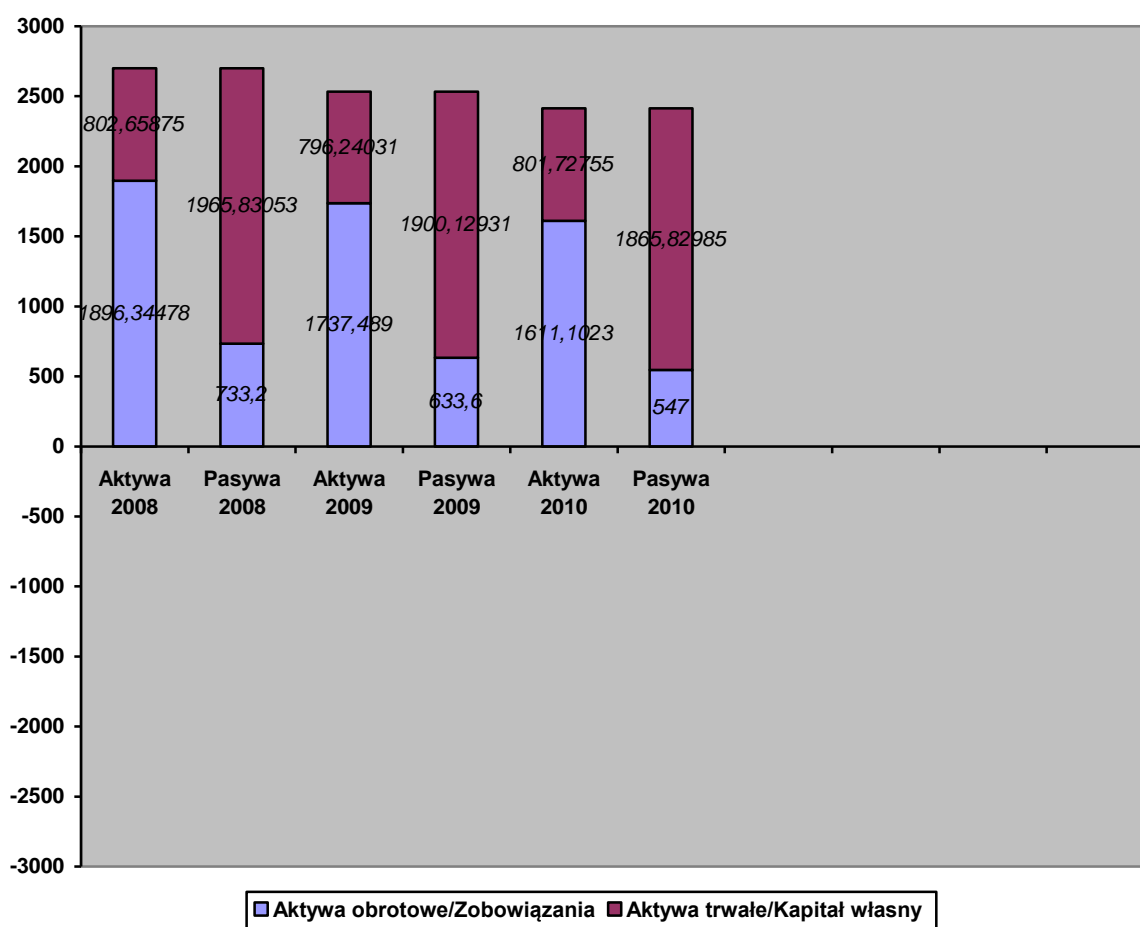
co świadczy o bardzo dobrym gospodarowaniu środkami na wynagrodzenia oraz odpowiednim poziomie zatrudnienia w stosunku do otrzymywanych przychodów.

4.3 Bilans – symulacja na lata 2008-2010 i jego analiza

AKTYWA stan na 31.12.	2008 rok	2009 rok	2010 rok
A. Aktywa trwałe	802 685,75	796 240,31	801 27,55
I. Wartości niematerialne i prawne	5 500,00	4 400,00	3 600,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	797 185,75	791 840,31	798 127,55
1. Środki trwałe	797 185,75	791 840,31	798 127,55
1.1. Grunty			
1.2. Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	741 487,75	722 950,31	704 876,55
1.3. Urządzenia techniczne i maszyny	55 698,00	68 890,00	93 251,00
1.4. Środki transportu			
1.5. Inne środki trwałe			
2. Inwestycje rozpoczęte (środki trwałe w budowie)			
3. Środki przekazane na poczet inwestycji			
III. Należności długoterminowe			
IV. Długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-
1.1. Akcje i udziały			
1.2. Papiery wartościowe długoterminowe			
1.3. Inne długoterminowe aktywa finansowe			
V. Wartość mienia zlikwidowanych jednostek			
B. Aktywa obrotowe	1 896 344,78	1 737 489,00	1 611 102,30
I. Zapasy	38 000,00	42 500,00	35 000,00
1.1. Materiały	38 000,00	42 500,00	35 000,00
1.2. Półprodukty i produkty w toku			
1.3. Produkty gotowe			
1.4. Towary			
II. Należności krótkoterminowe	410 000,00	425 000,00	412 000,00
1.1. Należności z tytułu dostaw i usług	410 000,00	425 000,00	412 000,00
1.2. Należności od budżetów			
1.3. Należności z tytułu ubezpieczeń społecznych			
1.4. Pozostałe należności			
III. Środki pieniężne	1 360 344,78	1 174 989,00	1 075 102,30
1.1. Środki pieniężne w kasie			
1.2. Środki pieniężne na rachunkach bankowych	1 360 344,78	1 174 989,00	1 075 102,30
IV. Krótkoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki	88 000,00	95 000,00	89 000,00

Suma pasywów	2 699 030,53	2 533 729,31	2 412 829,85

DYNAMIKA I STRUKTURA BILASNU W TYSIĄCACH



Dodatnia wartość podstawowych wielkości kształtujących bilans zakładu i świadczących o sytuacji finansowej jest zadowalająca.

W każdym z badanych okresów wartość kapitału obrotowego jest dodatnia.

Brak wahań w określonych wielkościach aktywów, które występują w określonych związkach z poszczególnymi elementami pasywów świadczą o stabilnej sytuacji finansowej zakładu.

W celu dokonania analizy poziomej bilansu obliczono wartość kapitału obrotowego.

Kapitał obrotowy 2008 r – 1800 344,78zł wskaźnik 3,24

2009r – 1 653 489,00zł wskaźnik 3,08

2010r - 1 526 102,30zł wskaźnik 2,90

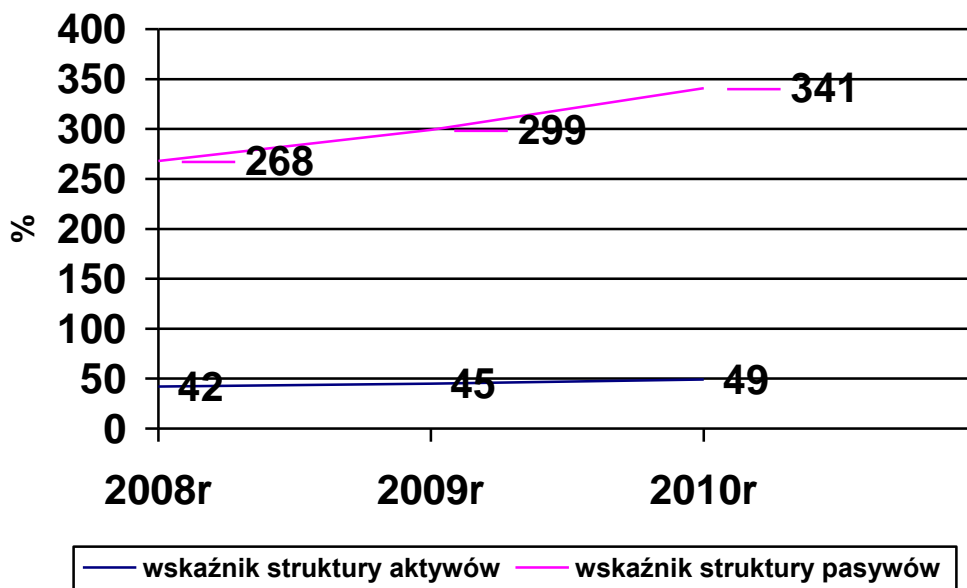
Powyższe dane wskazują jednoznacznie na korzystną sytuację zakładu.

Zadowalająca jest jednocześnie wartość kapitału własnego zakładu który też w każdym z badanych okresów wykazuje dodatnią wartość i gwarantuje zakładowi możliwość operowania tym kapitałem w okresach przyszłych i w przypadkach gdy sytuacja finansowa pogorszy się.

Istotnymi wskaźnikami przy analizie bilansu są :

		2008r	2009 r	2010 r
Wskaźnik struktury aktywów	%	42	45	49
Wskaźnik struktury pasywów	%	268	299	341

WSKAŹNIK STRUKTURY AKTYWÓW I PASYWÓW



Wskaźnik struktury aktywów potwierdza zmiany jakie dokonały się w aktywach zakładu (wzrost od 42 do 49%).Wzrost wskaźnika struktury pasywów z 268% do 341% wynika głównie ze zwiększenia się wartości kapitałów własnych przy jednoczesnym spadku wartości zobowiązań.

Wartość podstawowych wskaźników wymienionych poniżej w powiązaniu z sumą bilansową

bez większych wahań świadczy o stabilnej sytuacji w zakresie finansowania.

4.4 Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność zakładu w latach 2008-2010

Wyszczególnienie	j.m	2008r	2009r	2010r
Suma bilansowa	zł	2 699 030,53	2 533 729,31	2 412 829,85
Wynik netto (+/-)	zł	+ 734 000,74	+ 668 299,52	+ 634 000,06
Przychody ze sprzedaży	zł	3 650 000,00	3 700 000,00	3 750 000,00
Przychody ogółem	zł	3 900 000,00	3 950 000,00	4 000 000,00
Kapitał stały	zł	2 603 030,53	2 449 729,31	2 327 829,85
Wskaźnik struktury aktywów	%	42	45	49
Wskaźnik struktury pasywów	%	268	299	341
Wskaźniki produktywności				
Wskaźnik obrotowości aktywów		1,35	1,46	1,55
Wskaźniki płynności				
Wskaźnik płynności bieżącej		19,75	20,68	18,95
Wskaźnik gotówki		14,17	13,98	12,65
Wskaźniki sprawności finansowej				
Rotacja należności krótkoterminowych	dni	40	41	39
Rotacja zobowiązań krótkoterminowych	dni	9	8	8
Rotacja zobowiązań z tyt. dostaw i usług	dni	3	2	2
Wskaźniki zadłużenia				
Wskaźnik zadłużenia ogółem	%	27	25	22
Wskaźnik pokrycia aktywów kapit. wł.	%	73	75	77
Wskaźniki rentowności				
Zyskowość aktywów (ROA)	%	27	26	26
Rentowność działalności gospodarczej	%	18	17	16
Rentowność sprzedaży	%	14	12	11

Wskaźniki płynności

bieżąca płynność = aktywa obrotowe ogółem / zobowiązania krótkoterminowe

2008r

2009r

2010r

Wskaźnik płynności bieżącej	19,75	20,68	18,95
-----------------------------	-------	-------	-------

Wskaźnik na tak wysokim poziomie świadczy iż bieżące aktywa pokrywają bieżące zobowiązania 18-20 razy. Informuje nas o bardzo dobrej płynności finansowej. Wzrost wskaźnika sygnalizuje poprawę stopnia płynności finansowej zakładu, a im wyższy jest jego poziom, tym pozytywniej oceniana jest wiarygodność płatnicza firmy.

wskaźnik gotówki = środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe

	2008r	2009r	2010r
Wskaźnik gotówki	14,17	13,98	12,65

Określa zdolność do szybkiego uregulowania wymagalnych zobowiązań.

Wskaźnik na poziomie pow.12 świadczy o wysokiej zdolności zakładu do pokrycia zobowiązań oraz szybkości ich spłaty. Tym większą solidnością w zakresie płynności płatniczej charakteryzuje się SPZOZ „Przychodnie Miejskie”. Oznacza to jednak zmniejszenie skali wykorzystywania obcych kapitałów krótkoterminowych dla poprawy zyskowności kapitałów własnych .

Wskaźniki sprawności finansowej

Rotacja należności krótkoterminowych = przeciętny stan należności krótkoterminowych x

360 /przychody ze sprzedaży

	2008r	2009r	2010r
Rotacja należności krótkoterminowych	dni 40	41	39

Tendencją korzystną jest spadek tego wskaźnika.

Rotacja zobowiązań krótkoterminowych = przeciętny stan zobowiązań krótkoterminowych x 360 / przychody ze sprzedaży

	2008r	2009r	2010r
Rotacja zobowiązań krótkoterminowych	dni 9	8	8

Wskaźnik ten dostarcza interesujących informacji dla oceny sytuacji finansowej firmy. Skrócony cykl regulowania zobowiązań bieżących świadczy o wydatnym umocnieniu płynności płatniczej. W przypadku SPZOZ wskaźnik spłaty zobowiązań krótkoterminowych to 9-8 dni, jest to bardzo korzystny wskaźnik i wskazuje na zdolność zakładu do terminowego regulowania zobowiązań bieżących.

Rotacja zobowiązań z tytułu dostaw i usług = przec. zobowiązania z tytułu dostaw i

Usług x 360 / przychody ze sprzedaży

	2008r	2009r	2010r
Rotacja zobowiązań z tyt. dostaw i usług	dni 3	2	2

Wskaźnik ten informuje w jakim czasie realizowane są zobowiązania z tytułu dostaw i usług. Im niższy wskaźnik tym lepiej. W SPZOZ wskaźnik waha się na poziomie 2-3 dni.

Wskaźniki zadłużenia i zdolności do obsługi zadłużenia

Wskaźnik zadłużenia ogółem = zobowiązania ogółem / pasywa

2008r	2009r	2010r
-------	-------	-------

Wskaźnik ogółem	zadłużenia%	27	25	22
-----------------	-------------	----	----	----

Im niższy wskaźnik, tym większa niezależność finansowa firmy i tym mniejsze ryzyko finansowe przy zaciąganiu nowych zobowiązań. Jednak minimalizacja zobowiązań, a więc również i wskaźnika ogranicza możliwości powiększania zyskowności własnych kapitałów dzięki wykorzystaniu dźwigni finansowej. Przy obliczaniu tego wskaźnika uwzględnia się zobowiązania nie tylko bieżące ale i długoterminowe, a więc całość zadłużenia zakładu. W SPZOZ wskaźnik ma tendencję malejącą i kształtuje się na poziomie od 27% do 22% co świadczy o minimalnym ryzyku w przypadku zaciągania nowych zobowiązań.

Wskaźnik pokrycia aktywów kapitałem własnym = kapitał własny/ aktywa

		2008r	2009r	2010r
Wskaźnik aktywów kapit. wł.	pokrycia%	73	75	77

Wskaźnik na tym poziomie w SPZOZ informuje o stopniu pokrycia majątku firmy kapitałem własnym. Świadczy również iż podstawy finansowe są stabilniejsze. Potwierdza zwiększenie samodzielności finansowej zakładu, gdyż zwiększa się udział majątku pokryty jej własnymi funduszami. Im wyższy wskaźnik, (tendencja wzrostowa) tym samodzielność finansowa SPZOZ wyższa .

Wskaźniki rentowności

Rentowność sprzedaży = wynik ze sprzedaży / przychody ze sprzedaży

2008r	2009r	2010r
-------	-------	-------

	%	14	12	11
Rentowność sprzedaży				

Wskaźnik ten informuje nas, że zakład osiąga zysk ze sprzedaży. Ukształtowanie się wskaźników rentowności malejąco oznacza że generalnie zmniejszyła się zyskowność prowadzonej działalności.

zyskowność aktywów (ROA) = wynik finansowy netto / aktywa

2008r 2009r 2010r

Zyskowność (ROA)	aktywów	%	27	26	26
---------------------	---------	---	----	----	----

Informuje o wielkości zysku netto przypadającego na jednostkę wartości zaangażowanego w przedsiębiorstwie majątku jak również o efektywności wykorzystania tego majątku (całości zasobów firmy). W SPZOZ wskaźniki te informują że każda zaangażowana złotówka przyniesie zysk równy wskaźnikowi.

Wskaźnik rentowności działalności gospodarczej= wynik finansowy netto/

przychody

2008r 2009r 2010r

Rentowność gospodarczej	działalności	%	18	17	16
----------------------------	--------------	---	----	----	----

Z analizy wskaźnika rentowności działalności gospodarczej wnioskujemy, iż zyskowność w granicach 16-18% to dosyć dobry poziom. Wskazuje na to głównie zysk na działalności, który na przestrzeni badanego okresu maleje lecz jego poziom jest zadowalający i nie budzi niepokoju.

Ewentualne zagrożenia.

Zagrożenia jakie mogą wystąpić w okresie restrukturyzacji i co najmniej 3 lata po jej

zakończeniu to w głównej mierze nie spełnienie się założeń wymienionych w pkt.5.1.

Rozdział 5 Określenie źródeł uzyskania środków finansowych na restrukturyzację finansową.

Podstawowym źródłem uzyskania środków finansowych na restrukturyzację finansową SPZOOZ „Przychodnie Miejskie” będzie pomoc publiczna w postaci zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa. Nie bez znaczenia są również planowane zmiany w funkcjonowaniu zakładu określone w rozdziale 4 pkt 4.1 – aspekt ekonomiczny niniejszego programu, gdzie zakład w ramach poprawy swej sytuacji finansowej proponuje pewne zmiany, które przyniosą wymierne korzyści finansowe. Duży wpływ na poprawę sytuacji finansowej zakładu będzie miało również umorzenie części zobowiązań publicznoprawnych. Zakład w chwili obecnej ponosi bardzo duże koszty związane z obsługą zadłużenia. Wielu naszych wierzycieli ceduje swoje należności na firmy zajmujące się windykacją należności co przynosi straty zarówno naszemu zakładowi jak i samemu wierzycielowi. Możliwość podpisania ugód na spłatę zadłużenia z wierzycielami zagwarantuje nam odzyskanie płynności finansowej a wierzycielom odzyskanie swoich należności. Zakład po rozpoczęciu procesu restrukturyzacji i otrzymaniu pożyczki wystąpi również do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w celu podpisania ugody na spłatę wierzytelności publicznoprawnych, w części w jakiej nie ulegną umorzeniu. Ograniczy to w znacznym stopniu koszty finansowe (komornicze) które w chwili obecnej zakład ponosi.

Lp.	Opis źródła finansowania	Wysokość	Forma	Termin	Podstawa prawna
1.	Pomoc publiczna, w tym:	-----	-----	-----	-----
	Emitowanie obligacji	-----	-----	-----	art. 34 ustawy
	Zaciągnięcie pożyczki z budżetu państwa	845 000,00	Przelew na konto bankowe zakładu gotówki	Do 31.08.2005r	
	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
Zamiana zobowiązań na obligacje	-----	-----	-----		
2.	Zaciągnięcie kredytu bankowego	-----	-----	-----	art. 34 ustawy
3.	Inne	-----	-----	-----	-----

.....
data i podpis głównego księgowego zakładu

Sporządził: Iwona Wojciechowska
Tel. 041-2523-799

.....
podpis dyrektora zakładu