

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Imielinie za 2023 rok

I. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Imielinie.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. poz. 832 w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych, niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej na podstawie art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. Z 2023 r. poz. 991, 1675, 1972) Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Imielinie realizuje dwa zasadnicze cele:

- cel społeczny, oznaczający gotowość przyjęcia i leczenia pacjentów oraz gotowość zapewnienia wykwalifikowanej opieki medycznej,
- cel ekonomiczny, oznaczający dążenie do utrzymania płynności finansowej i rentowności, mimo że działalność nie jest nastawiona na maksymalizację zysku.

Działalność jest oceniana na podstawie wskaźników ekonomicznych, umożliwiających ocenę efektywności działalności Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Imielinie oraz sytuacji majątkowej i finansowej.

Ocenę finansową SPZOZ w Imielinie dostarcza analiza finansowa, której zadaniem jest opisanie za pomocą zestawu wskaźników tj. zyskowności, płynności, efektywności oraz zadłużenia - sytuacji Zakładu. Do oceny finansowej wykorzystano bilans i rachunek zysków i strat za 2023 rok.

1. Wskaźniki zyskowności – określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1) *Wskaźnik zyskowności netto (%) = 0,59 %*

wynik netto x 100%

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	Poniżej 0,0 %	0
2	Od 0,0 % do 2,0 %	3
3	Powyżej 2,0 do 4%	4
4	Powyżej 4,0 %	5

$$\frac{23\,195,74 \times 100 \%}{3\,939\,528,69} = 0,59 \% \quad \text{Ocena 3 pkt}$$

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaka część przychodów stanowi odnotowany zysk lub stratę. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji: przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = **0,46 %**

$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100 \%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	Poniżej 0,0 %	0
2	Od 0,0 % do 2,0 %	3
3	Powyżej 2,0 do 4%	4
4	Powyżej 4,0 %	5

$$\frac{17\,989,54 \times 100 \%}{3\,931\,940,01} = 0,46 \% \quad \text{Ocena 3 pkt}$$

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

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = **0,76 %**

$$\frac{\text{wynik netto} \times 100 \%}{\text{średni stan aktywów}} \quad \text{gdzie}$$

średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	Poniżej 0,0 %	0
2	Od 0,0 % do 2,0 %	3
3	Powyżej 2,0 do 4%	4
4	Powyżej 4,0 %	5

$$\frac{23\,195,74 \times 100 \%}{3\,057\,892,39} = 0,76 \% \quad \text{Ocena 3 pkt}$$

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

2. Wskaźniki płynności – określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

1) *wskaźnik bieżącej płynności* = **6,34**

aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)

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

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	Poniżej 0,6	0
2	Od 0,6 do 1,0	4
3	Powyżej 1,0 do 1,5	8
4	Powyżej 1,5 do 3,0	12
5	Powyżej 3,0 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

$$\frac{1\,257\,244,42}{198\,384,08} = 6,34 \quad \text{Ocena 10 pkt}$$

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

2) *wskaźnik szybkiej płynności* = **6,34**

aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy
zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	Poniżej 0,5	0
2	Od 0,5 do 1,0	8
3	Powyżej 1,0 do 2,5	13
4	Powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

$$\frac{1\ 257\ 244,42}{198\ 384,08} = 6,34 \quad \text{Ocena 10 pkt}$$

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

3. Wskaźnik efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 29

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

gdzie stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	Poniżej 45 dni	3
2	Od 45 dni do 60 dni	2
3	Od 61 dni do 90 dni	1
4	Powyżej 90 dni	0

$$\frac{301\ 728,84 \times 365 = 110\ 131\ 026,60}{3\ 852\ 662,10} = 29 \quad \text{Ocena 3 pkt}$$

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 5

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

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

gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	Do 60 dni	7
2	Od 61 dni do 90 dni	4
3	Powyżej 90 dni	0

$$\frac{49\,691,27 \times 365 = 18\,137\,313,55}{3\,852\,662,10} = 5$$

Ocena 7 pkt

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

4. Wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 6 %

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

Aktywa razem

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	Poniżej 40,0 %	10
2	Od 40,0 % do 60,0 %	8
3	Powyżej 60,0 do 80 %	3
4	Powyżej 80,0 %	0

$$\frac{198\,384,08 \times 100 \%}{3\,078\,121,92} = 6 \%$$

Ocena 10 pkt

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi.

2) Wskaźnik wypłacalności = **0,05**

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe
+ rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	Poniżej 0,00 do 0,50	10
4	Od 0,51 do 1,00	8
3	Od 1,01 do 2,00	6
4	Od 2,01 do 4,00	4
5	Powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

$$\frac{198\,384,08}{2\,879\,737,84} = 0,07$$

Ocena 10 pkt

Wskaźnik wypłacalności określa wartość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej				
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Uzyskana ocena	Ocena maksymalna
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,59	3	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,46	3	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,76	3	5
		1. Razem:	9	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	6,34	10	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	6,34	10	10
		2. Razem:	20	20
3. Wskaźniki	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3	3

efektywności	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5	7	7
		3. Razem:	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	6	10	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,07	10	10
		4. Razem:	20	20
Łączna wartość punktów			59	65

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej za 2023 rok na podstawie sprawozdania finansowego przy zastosowaniu metody punktowej można zauważyć uzyskanie przez Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Imielinie 59 punktów co stanowi 91 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

W 2023 roku odnotowano wysokie wskaźniki zyskowności, które informują o tym, że Zakład przynosi pozytywne wyniki finansowe i dobrze zarządza swoimi finansami. Wysokie wskaźniki płynności pokazują, że Zakład ma wysoką zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźniki efektywności – maksymalnie punktowane pokazują że SPZOK nie ma trudności ze ściąganiem swoich należności. Niski wskaźnik zadłużenia SPZOK-u informuje o tym, że Zakład działa bez angażowania środków zewnętrznych czyli finansuje się samodzielnie.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne 3 lata obrotowe:

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że obecna sytuacja finansowa SPZOK jest bardzo dobra. Na rok 2024 oraz na lata kolejne nie przewiduje się zmian w funkcjonowaniu jednostki a tym samym stabilności gospodarczej Zakładu.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. poz. 832 oraz na podstawie przeprowadzonej analizy przedstawiam informację na temat najważniejszych zdarzeń i zagrożeń mających wpływ na funkcjonowanie i sytuację ekonomiczną Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Imielinie:

- Zmiany w zasadach kontraktowania usług medycznych z Narodowym Funduszem Zdrowia w zakresie: podstawowej opieki zdrowotnej, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, leczenia stomatologicznego, fizjoterapii które mogą mieć wpływ na sytuację organizacyjną i ekonomiczną SPZOK
- Wzrost kosztów funkcjonowania zakładu w tym wzrost kosztów energii i gazu
- Niedobór kadry medycznej na rynku pracy

.....
data i podpis Dyrektora SPZOK w Imielinie

