

SAMODZIELNY ZESPÓŁ PUBLICZNYCH ZAKŁADÓW OPIEKI ZDROWOTNEJ W JABŁONNIE
UL. PARKOWA 21, 05-110 JABŁONNA

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

SAMODZIELNEGO ZESPOŁU PUBLICZNYCH ZAKŁADÓW OPIEKI ZDROWOTNEJ W JABŁONNIE

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
(Dz.U. 2011 Nr 112 poz. 654 z późn.zm.)

Jabłonna, maj 2022

I. Wybrane informacje o Samodzielnym Zespole Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej: Samodzielny Zespół Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Jabłonie
2. Siedziba: Jabłonna, ul. Parkowa 21
3. Adres: ul. Parkowa 21, 05-110 Jabłonna
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej: tel.: 22 782 43 35, fax: 22 506 506 5, adres poczty elektronicznej: kontakt@zozjablonna.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON: 010806110
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym: 0000132797
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą: 14.02.1993 r., numer: 000000007191

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2021

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Zespołu Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Jabłonie przeprowadzono na podstawie bilansu, rachunku zysku i strat, ze szczególnym uwzględnieniem przychodów z działalności podstawowej oraz poniesionych kosztów.

1. BILANS

Aktywa na dzień 31.12.2021 r.

Pozycja	Stan na 31.12.2021
A. AKTYWA TRWAŁE	211 122,99
I. Wartości niematerialne	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	200 875,07
1. Środki trwałe	200 875,07
a) grunty	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inż. lądowej i wodnej	106 381,63
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00
d) środki transportu	0,00
e) inne środki trwałe	94 493,44
2. Środki trwałe w budowie	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10 247,92
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	10 247,92
B. AKTYWA OBROTOWE	1 124 416,34
I. Zapasy	0,00
II. Należności krótkoterminowe	328 075,57
3. Należności od pozostałych jednostek	328 075,57
a) z tytułu dostaw i usług w okresie spłaty:	327 474,27
- do 12 miesięcy	327 474,27
- powyżej 12 miesięcy	0,00

b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00
c) inne	601,30
III. Inwestycje krótkoterminowe	788 355,41
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	788 355,41
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	788 355,41
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	787 960,41
- inne środki pieniężne	395,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 985,36
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00
AKTYWA RAZEM	1 335 539,33

Pasywa na dzień 31.12.2021 r.

Pozycja	Stan na 31.12.2021
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	858 045,87
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	113 424,80
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	402 737,48
V. Zysk (strata) netto	341 883,59
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	477 493,46
III. Zobowiązania krótkoterminowe	467 260,51
2. Wobec pozostałych jednostek	463 556,44
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	225 902,90
- do 12 miesięcy	225 902,90
- powyżej 12 miesięcy	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	146 348,50
h) z tytułu wynagrodzeń	82 221,11
i) inne	9 083,93
4. Fundusze specjalne	3 704,07
IV. Rozliczenia międzyokresowe	10 232,95
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	10 232,95
- długoterminowe	0,00
- krótkoterminowe	10 232,95
SUMA PASYWÓW	1 335 539,33

Dane SZP ZOZ w Jabłonnice do wyliczenia wskaźników za 2020 r.:

- suma aktywów i pasywów – 908 875,10 PLN,
- stan należności z tytułu dostaw i usług – 231 994,18 PLN,
- stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług – 107 425,71 PLN.

2. RACHUNEK ZYSKU I STRAT

A. Przychody netto ze sprzedaży produktów i zrównane z nimi, w tym:	3 525 986,40
B. Koszty działalności operacyjnej	3 349 608,62
I. Amortyzacja	259 157,02
II. Zużycie materiałów i energii	121 361,72
III. Usługi obce	1 198 180,62
IV. Podatki i opłaty	3 909,00
V. Wynagrodzenia	1 474 675,94
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	277 563,85
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	14 760,47
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	176 377,78
D. Pozostałe przychody operacyjne	168 991,05
II. Dotacje	109 085,93
III. Inne przychody operacyjne	59 905,12
E. Pozostałe koszty operacyjne	3 485,23
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	341 883,60
G. Przychody finansowe	0,00
II Odsetki	0,00
H. Koszty finansowe	0,01
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	341 883,59
J. Podatek dochodowy	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	341 883,59

3. Analiza wskaźnikowa

Wytyczne do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SZP ZOZ w Jabłonie tj., przedziału wartości wskaźników i przypisane im oceny punktowe zostały określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. z 2017 r., poz. 832).

Analiza wskaźnikowa jest powszechnie znanym narzędziem oceny kondycji finansowej podmiotu i pozwala uzyskać syntetyczne informacje świadczące przede wszystkim o efektywności prowadzonej działalności.

1) Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku Zakładu, której celem jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się działalności. Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem ich działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

a) wskaźnik zyskowności netto (%) =

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

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

$$\text{wskaźnik zyskowności netto} = \frac{341\,883,59 \times 100\%}{3\,525\,986,40 + 168\,991,05} = 9,25\%$$

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

Wskaźnik zyskowności netto Samodzielnego Zespołu Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Jabłonie **9,25 %**, uzyskując tym samym **5 pkt.** Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji Zakładu: medycznych i społecznych. W przypadku SZP ZOZ w Jabłonie dodatnia wartość wskaźnika zyskowności netto świadczy o zachowanej równowadze między przychodami a kosztami.

b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

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

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

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

$$\text{wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej} = \frac{341\ 883,59 \times 100\%}{3\ 525\ 986,40 + 168\ 991,05} = 9,25 \%$$

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej Samodzielnego Zakładu Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Jabłonie wynosi **9,25 %**, uzyskując **5 pkt.** Poziom tego wskaźnika świadczy o efektywności działania Zakładu biorąc pod uwagę jego działalność podstawową i pozostałą. SZP ZOZ w Jabłonie uzyskuje głównie przychody z działalności podstawowej, w związku z tym wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej jest taki sam jak wskaźnik zyskowności netto, co oznacza, że w Zakładzie jest zachowana równowaga między przychodami a kosztami.

c) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

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

Średni stan aktywów

, gdzie

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

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

$$\text{wskaźnik zyskowności aktywów} = \frac{341\,883,59 \times 100\%}{\frac{908\,875,10 + 1\,335\,539,33}{2}} = 30,47\%$$

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami, tzn. mierzy efektywność zarządzania posiadanymi zasobami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.

Wskaźnik zyskowności aktywów w 2021 roku wynosi **30,47 %**, uzyskując ocenę **5 pkt.** Zakład posiada ogólną zdolność aktywów do generowania zysku, efektywność wykorzystania zasobów jest dodatnia, oznacza to, że majątek pracujący w SZP ZOZ w Jabłonie generował zysk 30,47 zł na jedną złotówkę zaangażowaną w aktywa. Dodatnia wartość tego wskaźnika informuje, że Zakład generuje zysk.

2) Wskaźniki płynności

Drugą grupę wskaźników stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

Analiza wskaźników płynności Samodzielnego Zespołu Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Jabłonie pokazuje dobrą płynność finansową jednostki.

a) wskaźnik bieżącej płynności =

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 0,60	0
2 od 0,60 do 1,00	4
3 powyżej 1,00 do 1,50	8
4 powyżej 1,50 do 3,00	12
5 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

$$\text{Wskaźnik bieżącej płynności} = \frac{1\ 124\ 416,34 - 7\ 985,36}{467\ 260,51} = 2,39$$

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe, daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wskaźnik ten ukazuje bowiem, czy podmiot jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych przez upłynnienie posiadanych składników aktywów obrotowych. Wzrost wartości bieżącej płynności będzie wskazywał na poprawę zdolności przedsiębiorstwa do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe, rosnące wartości omawianego wskaźnika.

Wskaźnik bieżącej płynności Samodzielnego Zespołu Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Jabłonninie wynosi **2,39**, uzyskując ocenę **12 pkt**. Jest to dodatnia wartość wskaźnika, świadcząca o bardzo dużej zdolności Zakładu do regulowania bieżących zobowiązań.

b) wskaźnik szybkiej płynności =

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 0,50	0
2 od 0,50 do 1,00	8
3 powyżej 1,00 do 2,50	13
4 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

$$\text{wskaźnik szybkiej płynności} = \frac{1\ 124\ 416,34 - 7\ 985,36}{467\ 260,51} = 2,39$$

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

Poziom wskaźnika szybkiej płynności, podobnie jak w przypadku wskaźnika bieżącej płynności, jest korzystny dla Samodzielnego Zespołu Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Jabłonie i wynosi **2,39**, uzyskując ocenę **13 pkt**. Jest to dodatnia wartość wskaźnika, świadcząca o bardzo dużej zdolności Zakładu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

3) Wskaźniki efektywności

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę - w przypadku gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności - określają przyczyny tych problemów. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

a) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

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

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

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

$$\text{wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{231\,994,18 + 327\,474,27 \times 365}{2 \times 3\,525\,986,40} = 29 \text{ dni}$$

Wskaźniki rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata należnościach. Wskaźnik ten określa zatem czas zamrożenia środków pieniężnych w należnościach. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wartość wskaźnika należności w dniach powinien być oczywiście możliwie niski.

Wskaźnik SZP ZOZ w Jabłonie w 2021 roku wynosi **29 dni**, czyli Zakład oczekiwał 29 dni na uzyskanie należności za swoją sprzedaż. Wskaźnik osiągnął najwyższą ocenianą wartość (**3 pkt**), co świadczy o skutecznym działaniu Zakładu w zakresie ściągalności swoich należności od kontrahentów. Prawidłowa ocena wskaźnika wymaga dodatkowej analizy struktury należności, w tym ich podmiotowego charakteru. W przypadku samodzielnych zakładów publicznych, odbiorcą ich usług jest w przeważającej części ludność, natomiast płatnikiem NFZ. Wskaźnik ten ocenia oprócz sytuacji płynnościowej jakość współpracy z NFZ.

b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

$$\text{wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{107\,425,71 + 225\,902,90 \times 365}{2 \times 3\,525\,986,40} = 17 \text{ dni}$$

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Dla utrzymania prawidłowych relacji z kontrahentami, wielkość wskaźnika powinna kształtować się na poziomie terminów płatności. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Wskaźnik rotacji zobowiązań w SZP ZOZ w Jabłonie w 2021 roku wynosi **17 dni**, uzyskując ocenę **7 pkt**. Wskaźnik informuje, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli Zakładu z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 17 dni.

4) Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów

podmiotu. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

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

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = $\frac{467\,260,51}{1\,335\,539,33} \times 100\% = 34,99\%$

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia Zakładu jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów.

Wskaźnik zadłużenia aktywów SZP ZOZ w Jabłonie w 2021 roku wynosi **34,99 %**, uzyskując ocenę **10 pkt.** Niska wartość tego wskaźnika, co ma miejsce w Zakładzie, świadczy o małym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane ze źródeł własnych. Taka wartość wskaźnika nie podważa wiarygodności finansowej jednostki.

b) wskaźnik wypłacalności =

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

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

wskaźnik wypłacalności = $\frac{467\,260,51}{858\,045,87} = 0,54$

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

Wskaźnik wypłacalności SZP ZOZ w Jabłonie w 2021 roku wynosi **0,54**, uzyskując tym samym ocenę **8 pkt.**

4. Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno–finansowej SZP ZOZ w Jabłonie

Grupa wskaźników	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) Wskaźnik zyskowności netto (%)	9,25	5
	2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	9,25	5
	3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	30,47	5
Razem: 15			
2. Wskaźniki płynności	1) Wskaźnik bieżącej płynności	2,39	12
	2) Wskaźnik szybkiej płynności	2,39	13
Razem: 25			
3. Wskaźniki efektywności	1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3
	2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	17	7
Razem: 10			
4. Wskaźniki zadłużenia	1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	34,99	10
	2) Wskaźnik wypłacalności	0,54	8
Razem: 18			
Łączna wartość punktów			68

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2021 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 68 punkty (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi 97 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Wysoka ocena wskaźników ekonomiczno-finansowych świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej SZP ZOZ w Jabłonie i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

5. Sytuacja ekonomiczno-finansowa SZP ZOZ w Jabłonie na przestrzeni ostatnich 3 lat obrotowych

Lp.	Pozycja	2019 r.	2020 r.	2021 r.
1	Przychody netto	2 274 711,42	2 518 194,79	3 525 986,40
2	Zysk / strata	31 525,09	200 522,33	341 883,59
3	Rzeczowe aktywa trwałe	260 242,88	217 839,62	200 875,07

4	Środki trwałe niskocenne (do 10 000 zł – jednorazowa amortyzacja)	172 292,01	240 559,28	440 913,28
5	Środki pieniężne (w kasie i na rachunku)	255 604,23	455 889,14	788 355,41
6	Należności	199 591,63	233 626,28	328 075,57
7	Zobowiązania	254 681,59	271 142,52	467 260,51

Powyższa tabela przedstawia skrótowo sytuację ekonomiczno-finansową SZP ZOZ w Jabłonie na przestrzeni ostatnich trzech lat. Przychody uzyskiwane zarówno z kontraktów z NFZ jak i pozostałych źródeł wzrastają, co niewątpliwie ma wpływ na uzyskiwany zysk. W 2021 r. ośrodek wygenerował dodatkowy przychód dzięki przystąpieniu do Narodowego Programu Szczepień przeciw COVID -19 (642 000 zł) oraz realizacją dodatkowych umów z NFZ związanych z epidemią Covid-19, m. in. wykonywanie testów antygenowych na obecność wirusa SARS-CoV-2 (16 407,73 zł), dodatkowa opłata ryczałtowa 3 % za utrzymywanie stanu gotowości do udzielania świadczeń opieki zdrowotnej (64 975,10 zł), premia częściowa za szczepienia przeciwko Covid-19 (27 555,30 zł).

Na sytuację ekonomiczną ma również wpływ uzyskanie w dniu 11 lutego 2021 r. Certyfikatu Ministra Zdrowia potwierdzającego spełnianie przez jednostkę standardów akredytacyjnych dla podstawowej opieki zdrowotnej co gwarantuje placówce przychody z realizacji kontraktu z NFZ dla podstawowej opieki zdrowotnej wyższe w stosunku do innych jednostek nieposiadających certyfikatu.

Jednostka w swej działalności stawia na wysoką jakość i bezpieczeństwo pacjentów. Dlatego też, tak ważne są wszystkie poczynione działania: zarówno te związane bezpośrednio z poszerzeniem oferty medycznej, związanej między innymi z Narodowym Programem szczepień przeciw COVID-19, jak i te związane z pracami remontowymi i inwestycyjnymi. Największymi przeprowadzonymi inwestycjami w 2021 r. były: zakup m.in. 2 szt. stacji do dezynfekcji rąk bezdotykowych (1 800 PLN), 2 szt. defibrylatorów (8 800 PLN), 4 szt. komputerów (8 500 PLN), licencji na integrację laboratorium z programem medycznym KS Somed (12 500 PLN) oraz 16 szt. stanowisk programu Oracle (19 100 PLN), spirometru (7 000 PLN), 2 szt. holterów ciśnieniowych (26 000 PLN), klimatyzatorów do WOZ i GOZ (35 000 PLN), 5 szt. zestawów ściennych diagnostycznych, 2 szt. szaf lekarskich (5 000 PLN) oraz adaptacja pomieszczenia garażowego w WOZ na pomieszczenie gospodarcze, w tym również do przechowywania odpadów medycznych (30 000 PLN) i reorganizacja pomieszczeń rejestracji, serwerowni, magazynu, przebieralni oraz pomieszczenia socjalnego (44 000 PLN).

Mimo systematycznego inwestowania w podnoszenie jakości usług, środki pieniężne jakimi dysponuje jednostka pozostają na niezmiennie wysokim poziomie, co pozwala optymistycznie planować inwestycje przyszłych okresów.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej SZP ZOZ w Jabłonie na kolejne trzy lata obrotowe

Samodzielny Zespół Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Jabłonie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o rachunkowości, uwzględniając zapisy innych ustaw, m. in. o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2022-2024 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SZP ZOZ w Jabłonie pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, kierując się zasadą ostrożnej wyceny, założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej.

Analiza wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej SZP ZOZ w Jabłonie pokazuje, iż jednostka jest w dobrej kondycji finansowej. Podmiot osiągnął zysk netto w 2021 r. na poziomie 9,25 % przychodów rocznych – o 2% więcej w porównaniu z rokiem 2020. Jednostka posiada zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych, czas potrzebny na upłynnienie swoich aktywów do pokrycia zobowiązań krótkoterminowych wynosi 17 dni. Niski wskaźnik rotacji należności dowodzi, iż w podmiocie nie występują problemy ze ściąganiem należności za świadczone usługi. Czas oczekiwania na spłatę należności ośrodka zdrowia wynosi około 29 dni, choć w praktyce jest on znacznie krótszy. SZP ZOZ w Jabłonie posiada środki finansowe zapewniające zarówno bieżące funkcjonowanie podmiotu, jak i planowane inwestycje mające na celu poprawę jakości udzielanych świadczeń oraz dalszy rozwój placówki.

Sytuacja ekonomiczno-finansowa SZP ZOZ w Jabłonie w kolejnych trzech latach obrotowych zależeć będzie przede wszystkim od posiadanych kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia na realizację określonych świadczeń medycznych. Główną działalnością jednostki, w związku z jaką została powołana, jest udzielanie świadczeń medycznych w ramach podstawowej opieki zdrowotnej. Przychody osiągnane z tytułu realizacji w/w świadczeń w 2021 r. stanowiły 97% ogólnych przychodów jednostki. Dlatego zakłada się by w przyszłym okresie kłaść nacisk na utrzymanie lub zwiększanie osiąganego poziomu przychodów z tego tytułu.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

LP.	Nazwa płatnika	Rodzaj/zakres umowy	Termin obowiązywania umowy
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Podstawowa Opieka Zdrowotna	Czas nieoznaczony
2.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Leczenie Stomatologiczne	30.06.2023 r.
3.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Program pilotażowy - Profilaktyka 40 plus	30.06.2022 r.

4.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Choroby zakaźne i stany nadzwyczajne (szczepienia przeciw Covid-19)	31.12.2022 r.
5.	Gmina Jabłonna	Udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej z zakresu ginekologii	31.12.2022 r.

Na utrzymanie wystarczającego poziomu finansowania w ramach podstawowej opieki zdrowotnej w kolejnych trzech latach obrotowych będzie miał wpływ przede wszystkim dostęp do kadry medycznej, zwłaszcza lekarskiej oraz panująca wysoka inflacja, która ma swoje odzwierciedlenie nie tylko we wzroście cen zakupu materiałów, usług, ale również w zmianie sytuacji na rynku pracy dotyczącej wyższych oczekiwań w zakresie stawki wynagrodzeń. W związku z powyższym roczny plan finansowy winien zawierać rezerwę zarówno na wynagrodzenia dodatkowo zatrudnianych lekarzy rodzinnych i pielęgniarek jak i dotychczas pracującego personelu medycznego i niemedycznego.

Do prognozy przychodów na 2022 r. i lat następnych przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. Podstawą określenia prognozowanych przychodów są kontrakty podpisane z Narodowym Funduszem Zdrowia, które generują 96 % przychodu SZP ZOZ. Ich wysokość ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W prognozie na 2022 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych jak i umowach odrębnie finansowanych, rozliczanych wg wykonanych świadczeń. Dodatkowo wzięto pod uwagę, iż w ramach kontraktu obejmującego usługi stomatologiczne wprowadzono zasadę przyjmowania pacjentów w wieku do 18 lat jako świadczenia nielimitowane.

Na lata 2022-2024 założono wzrost przychodów na poziomie zakładanej inflacji. Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2022 r. wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna zagwarantować świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych będzie wzrastać dzięki prognozie wyższych przychodów NFZ ze składki zdrowotnej, która jest efektem Polskiego Ładu.

Prognoza pozostałych przychodów z tytułu świadczeń finansowanych ze środków publicznych w zakresie stomatologii oraz świadczeń opieki zdrowotnej z zakresu ginekologii została opracowana na podstawie zawartych umów, przy założeniu przedłużenia ich obowiązywania na kolejne lata.

Prognozę pozostałych przychodów operacyjnych w roku 2022-2024 oparto głównie o dofinansowanie z innych źródeł finansowania zewnętrznego w m.in. z projektów:

1. dofinansowanie do terminali w ramach programu „Polska Bezgotówkowa”,
2. środki otrzymane z Krajowego Funduszu Szkoleniowego na sfinansowanie kształcenia ustawicznego pracowników i pracodawcy (dofinansowanie 80% kosztów kształcenia ustawicznego).

Otrzymane zewnętrzne źródła finansowania nie wpływają na końcowy wynik finansowy netto Jednostki, jednak mają wpływ na prezentację wyniku finansowego na sprzedaży, powodując jego spadek przy jednoczesnym wzroście wyniku na pozostałej działalności operacyjnej.

Przychody z pozostałej działalności komercyjnej zaplanowano na poziomie zbliżonym do dotychczasowego.

Koszty zostały zaplanowane w oparciu o dane historyczne, zdarzenia spodziewane, z uwzględnieniem wartości ujętych w planie finansowym na 2022 r. oraz inne czynniki. Koszty ujęte w prognozie stanowią koszty związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych zawartych umów, a także z realizacją zadań nieobjętych umowami.

Do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

- koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, wymagań dotyczących minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia biorąc pod uwagę aktualny stan prawny, sytuację na rynku pracy oraz zawartych umów cywilnoprawnych,
- koszty stałe funkcjonowania podmiotu ustalono w oparciu o obowiązujące stawki na dzień 30 kwietnia 2022 r.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ PROGNOZA NA LATA 2022-2024							
Grupa	Wskaźniki	2022		2023		2024	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	5,2	3	4,5	3	4,5	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5,2	5	4,3	4	4,3	4
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	15,2	5	10,5	5	10,5	5

RAZEM		13		12		12	
II. Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	2,20	12	2,20	12	2,20	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,20	13	2,20	13	2,20	13
RAZEM		25		25		25	
III. Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności	31	3	31	3	31	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	10	7	10	7	10	7
RAZEM		10		10		10	
IV. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	31,5	10	30,5	10	30,5	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,60	8	0,60	8	0,60	8
RAZEM		18		18		18	
ŁĄCZNA WARTOŚĆ PUNKTÓW		66		65		65	

Biorąc pod uwagę wartość wskaźników w latach 2022-2024 należy uznać, iż Jednostka w prognozowanym okresie będzie rentowna, płynna finansowo, niezadłużona, a więc zdolna do kontynuowania działalności.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SZP ZOZ w Jabłonie

Analizując sytuację ekonomiczno-finansową jednostki w roku 2021, zidentyfikowano następujące czynniki ryzyka działalności w okresie objętym prognozą:

1. Monopolistyczna pozycja NFZ objawiająca się m.in.: ograniczonymi możliwościami finansowania świadczeń, niską stawką kapitałową, zbyt niską wyceną punktową poszczególnych świadczeń, zbyt niską ceną 1 punktu rozliczeniowego, brakiem wiarygodnych informacji w zakresie planów finansowania nadwykonań kontraktu.
2. Niedobory kadrowe na rynku pracy w zakresie personelu medycznego, które mogą skutkować pogorszeniem dostępności do podstawowej opieki zdrowotnej, mające istotny wpływ na ilość zadeklarowanych pacjentów.
5. Brak możliwości zapewnienia kompleksowości udzielanych świadczeń z zakresu stomatologii oraz zwiększenia dostępności do tych świadczeń, co wiąże się z niepewnością związaną z uzyskaniem

kontraktu od Narodowego Funduszu Zdrowia w zakresie usług stomatologicznych na kolejne lata (aktualny okres obowiązywania umowy do 30.06.2023 r.)

6. Wzrastające koszty funkcjonowania placówki związane z wysoką inflacją m.in. cen rynkowych materiałów, usług oraz energii oraz wynagrodzeń na rynku pracy.

Podsumowując przytoczoną powyżej analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 rok obrotowy można stwierdzić, iż sytuacja ekonomiczna SZP ZOZ w Jabłonce jest bardzo dobra.

Prognozy na lata kolejne, wynikające m.in. z ustawowych zmian w przytoczonych w przepisach, zakładają nieznaczne pogorszenie planowanego wyniku finansowego SZP ZOZ w Jabłonce w latach 2022-2024. Są to odgórne regulacje, na które placówka nie ma wpływu. Mimo, iż zgodnie z ustawą o działalności leczniczej samodzielne zakłady opieki zdrowotnej nie są nastawione na osiągnięcie zysku, Jednostka co roku osiąga dodatni wynik finansowy. Wbrew niekorzystnym zmianom legislacyjnym i rynkowym, na najbliższe lata przewiduje się również wypracowanie zysku, chociaż na niższym poziomie, co z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny wydaje się realne i możliwe do osiągnięcia.

Jednakże uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno-finansowej stwierdza się, że nie istnieje zagrożenie kontynuowania przez Zakład działalności w roku bieżących i w latach następnych.

Jabłonna, 25 maja 2022 r.

Zatwierdził: Iwona Michalska

Sporządził: Małgorzata Cecha