

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, czerwiec 2021

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: zoz_jablonna@interia.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 2020

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 31.12.2020 r.

Pozycja	Stan na 31.12.2020
A. AKTYWA TRWAŁE	217 839,62
I. Wartości niematerialne	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	217 839,62
1. Środki trwałe	217 839,62
a) grunty	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inż. lądowej i wodnej	86 466,18
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00
d) środki transportu	0,00
e) inne środki trwałe	131 373,44
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	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	691 035,48
I. Zapasy	0,00
II. Należności krótkoterminowe	233 626,28
3. Należności od pozostałych jednostek	233 626,28
a) z tytułu dostaw i usług w okresie spłaty:	231 994,18
- do 12 miesięcy	231 994,18
- powyżej 12 miesięcy	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych	0,00

oraz innych tytułów publicznoprawnych	
c) inne	1 632,10
III. Inwestycje krótkoterminowe	455 889,14
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	455889,14
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	455 889,14
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	455 624,14
- inne środki pieniężne	265,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1520,06
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00
AKTYWA RAZEM	908 875,10

Pasywa na dzień 31.12.2020 r.

Pozycja	Stan na 31.12.2020
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	555 732,58
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	113 424,80
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	241 785,45
V. Zysk (strata) netto	200 522,33
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	353 142,52
III. Zobowiązania krótkoterminowe	271 142,52
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	263 690,53
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	107 425,71
- do 12 miesięcy	107 425,71
- powyżej 12 miesięcy	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych...	94 663,47
h) z tytułu wynagrodzeń	60 466,42
i) inne	1 134,93
4. Fundusze specjalne	7 451,99
IV. Rozliczenia międzyokresowe	82 000,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	82 000,00
- długoterminowe	82 000,00
- krótkoterminowe	0,00
SUMA PASYWÓW	908 875,10

Dane SZP ZOZ w Jabłonnice do wyliczenia wskaźników za 2019 r.:

- suma aktywów i pasywów – 722 413,76 PLN,
- stan należności z tytułu dostaw i usług – 195 278,73 PLN,
- stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług – 60 309,55 PLN.

2. RACHUNEK ZYSKU I STRAT

A. Przychody netto ze sprzedaży produktów i zrównane z nimi, w tym:	2 518 194,79
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 518 194,79
B. Koszty działalności operacyjnej	2 544 173,09
I. Amortyzacja	90 508,60
II. Zużycie materiałów i energii	128 229,82
III. Usługi obce	913 523,64
IV. Podatki i opłaty	3 650,39
V. Wynagrodzenia	1 156 272,88
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	238 930,77
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	12 956,99
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-25 978,30
D. Pozostałe przychody operacyjne	242 988,47
II. Dotacje	191 905,22
IV. Inne przychody operacyjne	51 083,25
E. Pozostałe koszty operacyjne	16 464,99
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	200 545,18
G. Przychody finansowe	727,15
II Odsetki	727,15
H. Koszty finansowe	750,00
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	200 522,33
J. Podatek dochodowy	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	200 522,33

Wynik finansowy netto za rok 2020 wyniósł 200 522,33 zł. Można trafnie zauważyć, iż jest znacznie wyższy w porównaniu z rokiem poprzednim (31 525,09 zł), mimo dokonanych wielu inwestycji w majątek, realizując zakup m.in. systemu alarmowego w WOZ w Chotomowie (3 900 PLN),

systemu monitoringu w WOZ (3 400 PLN) i GOZ (4 100 PLN), serwerów (11 270 PLN), komputerów z monitorami (10 313 PLN), pralko-suszarka do prania odzieży roboczej (1850 PLN), 2 szt. chłodziarek laboratoryjnych do przechowywania leków i szczepionek (12 800 PLN), waga osobowa (1450 PLN), klimatyzator (2000 PLN), 3 szt. UPS do serwerów (4050 PLN).

3. Analiza wskaźnikowa

Wytyczne do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SZP ZOZ w Jabłonce 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

$$\text{wskaźnik zyskowności netto} = \frac{200\,522,33 \times 100\%}{2\,518\,194,79 + 242\,988,47 + 727,15} = 7,26\%$$

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 **7,26 %**, 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 (%) =

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

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

$$\text{wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej} = \frac{200\,545,18 \times 100\%}{2\,518\,194,79 + 242\,988,47} = 7,26\%$$

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 **7,26 %**, 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 (%) =

Wynik netto x 100%

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

$$\text{wskaźnik zyskowności aktywów} = \frac{200\,522,33 \times 100\%}{\frac{908\,875,10 + 722\,413,76}{2}} = 24,58\%$$

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 2020 roku wynosi **24,58 %**, 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 24,58 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

$$\text{Wskaźnik bieżącej płynności} = \frac{691\,035,48 - 1520,06}{271\,142,52} = 2,54$$

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 **2,54**, 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

$$\text{wskaźnik szybkiej płynności} = \frac{691\,035,48 - 1520,06}{271\,142,52} = 2,54$$

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 **2,54**, uzyskując ocenę **10 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

$$\text{wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{231\,994,18 + 195\,278,73 \times 365}{2 \times 2\,518\,194,79} = 31 \text{ dni}$$

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 ściąganiem 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 2020 roku wynosi **31 dni**, czyli Zakład oczekiwał 31 dni na uzyskanie należności za swoją sprzedaż. Wskaźnik osiągnął najwyższą ocenianą wartość (**3 pkt**), co świadczy o skutecznym działaniu Zakładu w zakresie ściągania 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

$$\text{wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{107\,425,71 + 60\,309,55 \times 365}{2 \times 2\,518\,194,79} = 12 \text{ dni}$$

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 2020 roku wynosi **12 dni**, uzyskując ocenę **7 pkt**. Wskaźnik informuje, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli Zakładu z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 12 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 (%) =

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

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

$$\text{wskaźnik zadłużenia aktywów (\%)} = \frac{271\,142,52 \times 100\%}{908\,875,10} = 29,83\%$$

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 2020 roku wynosi **29,83 %**, 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

$$\text{wskaźnik wypłacalności} = \frac{271\,142,52}{555\,732,58} = 0,49$$

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 2020 roku wynosi **0,49**, uzyskując tym samym ocenę **10 pkt.**

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ			
Grupa wskaźników	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) Wskaźnik zyskowności netto (%)	7,26	5
	2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	7,26	5
	3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	24,58	5
RAZEM		15	
2. Wskaźniki płynności	1) Wskaźnik bieżącej płynności	2,54	12
	2) Wskaźnik szybkiej płynności	2,54	10
RAZEM		22	
3. Wskaźniki efektywności	1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3
	2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12	7
RAZEM		10	
4. Wskaźniki zadłużenia	1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	29,83	10
	2) Wskaźnik wypłacalności	0,49	10
RAZEM		20	
Łączna wartość punktów			67

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2020r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 67 punkty (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi 96 % 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.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

1. Opis przyjętych założeń

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 2021-2023 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.

2. Wskaźniki makroekonomiczne

W prognozach uwzględniono zmiany wynikające z nowelizacji ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, wskaźniki inflacji przewidywane przez NBP w raporcie o inflacji z marca br. oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2021-2024 opublikowanego w kwietniu 2021 r.

3. Założenia do prognozy przychodów

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2021 r., a także zaistniała od marca 2020 pandemia koronawirusa SARS-CoV-2. Do prognozy przychodów na lata 2021-2023 ujęto Zarządzenie Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia z dnia 8 lipca 2020 r. zmieniające zarządzenie w sprawie zasad sprawozdawania oraz warunków rozliczania świadczeń opieki zdrowotnej związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 wprowadzające dodatkową opłatę ryczałtową za utrzymanie stanu gotowości do udzielania świadczeń opieki zdrowotnej w wysokości 3 % wartości świadczeń wynikającej z rachunku za dany okres sprawozdawczy.

Do prognozy przychodów na 2021 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 95 % przychodu SZP ZOZ. Ich wysokość ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W prognozie na 2021 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.

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	30.06.2022 r.
3.	Gmina Jabłonna	Udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej z zakresu ginekologii	31.12.2021 r.

Na lata 2022-2023 założono wzrost przychodów na poziomie zakładanej inflacji. Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2021 r. wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna zagwarantować świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych nie może być obniżona nawet przy zmniejszeniu przychodów NFZ ze składek zdrowotnych, ponieważ ustawa o finansowaniu świadczeń ze środków publicznych gwarantuje rosnący udział w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia.

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. W ramach kontraktu obejmującego usługi stomatologiczne wprowadzono zasadę przyjmowania pacjentów w wieku do 18 lat jako świadczenia nielimitowane.

Prognozę pozostałych przychodów operacyjnych w roku 2021-2023 oparto głównie o dofinansowanie ze środków Unii Europejskiej i innych źródeł finansowania zewnętrznego w m.in. z projektów:

1. Projekt nr RPMA.09.02.02-14-b228/18 pn. „Następne pokolenia bez wad postawy – terapia chorób kręgosłupa u dzieci z województwa mazowieckiego, finansowanego ze środków Europejskiego Funduszu społecznego w ramach regionalnego Programu Operacyjnego Województwa mazowieckiego 2014-2020”,
2. dofinansowanie do terminali w ramach programu „Polska Bezgotówkowa”,
3. 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.

4. Założenia do prognozy kosztów

Koszty zostały zaplanowane w oparciu o dane historyczne, zdarzenia spodziewane, z uwzględnieniem wartości ujętych w planie finansowym na 2021 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,
- od 2021 r. podwyższono koszty pracy o 1,5 % w związku z ustawowym terminem wprowadzenia w jednostkach finansów publicznych Pracowniczych Planów Kapitałowych,
- koszty stałe funkcjonowania podmiotu ustalono w oparciu o obowiązujące stawki na dzień 31 maja 2021 r.

W prognozach ujęto również zaplanowanych do sfinansowania wydatków w ramach projektów i programów wieloletnich w tym związanych z programami współfinansowanymi z udziałem środków zewnętrznych, a także wydatków inwestycyjnych na lata 2021-2023.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ PROGNOZA NA LATA 2021-2023							
Grupa	Wskaźniki	2021		2022		2023	
		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 2021-2023 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 2020, 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.
3. Duże obciążenie personelu medycznego związane z dodatkowymi obowiązkami w okresie zagrożenia Covid-19, co może powodować konieczność zatrudnienia dodatkowego personelu, podwyżek, angażowania nieplanowych środków.
4. Ograniczenie możliwości motywowania płacą w obliczu wzrostu wynagrodzenia minimalnego.
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 30.06.2022 r.)
6. Wzrastające koszty funkcjonowania placówki związane ze wzrostem cen rynkowych materiałów, usług oraz energii.

Podsumowując przytoczoną powyżej analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 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 2021-2023. 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 zaplanowano 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 czerwca 2021 r.

Zatwierdził: Iwona Michalska

Sporządził: Małgorzata Cecha