



SAMODZIELNY PUBLICZNY
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
W PILAWIE

Raport o sytuacji ekonomiczno–finansowej

**Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Pilawie
za 2023 r**

PILAWA, 22.04.2024 r.

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ

WSTĘP

Zgodnie z art. 53a ust. 1 Ustawy o działalności leczniczej (Dz.U.2022.633 t.j.)

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Pilawie przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Głównym celem raportu jest przedstawienie ekonomicznej i finansowej działalności samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, które mogą być wykorzystywane do opracowania strategii ekonomiczno-finansowych zarówno przez podmioty lecznicze jak i podmioty je tworzące. Wykorzystane metody oraz ich wyniki wpływają na procesy podejmowania decyzji oraz na przyszłą sytuację SPZOZ.

Analiza dostarcza ważnych informacji w celu podejmowania trafnych decyzji i zarządzania podmiotami leczniczymi. Informacje uzyskane na etapie badań analitycznych stanowią podstawę wnioskowania perspektywicznego. Pozwala to na przygotowanie planu przyszłego funkcjonowania SPZOZ w realnych warunkach ekonomicznych na obecnym rynku usług zdrowotnych.

Raport przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego składa się z trzech części:

- I. analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ za miniony rok obrotowy,
- II. prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata z opisem przyjętych założeń,
- III. informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ.

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
(Dz.U.2023.991.t.j.)

Przedmiotem działania Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Pilawie jest udzielanie świadczeń zdrowotnych w zakresie:

- podstawowej opieki zdrowotnej
- specjalistycznej opieki zdrowotnej

Stan zatrudnienia na umowach o pracę na dzień 31 grudnia 2023 roku:

Lp.	Wyszczególnienie	Liczba osób
1	Kierownik SPZOZ	1
2	Pielęgniarki	5
3	Lekarze	5
4	Inspektor adm. księgowy	1
5	Pracownik adm-biurowy	3
6	Sprzątaczką	2
7	Pracownik gospodarczy	1
	RAZEM	18

Na umowach cywilnoprawnych SP ZOZ zatrudnia :

- a) 5 lekarzy
- b) położną

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ za miniony rok obrotowy,

SP ZOZ w Pilawie na przestrzeni dwóch lat z zawartych kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia za usługi medyczne oraz z pozostałych usług uzyskał przychody w następującej wysokości:

<i>Lp</i>	<i>Nazwa</i>	<i>Przychód 2022</i>	<i>Przychód 2023</i>
1	Podstawowa opieka zdrowotna	2 804 377,99	3 167 537,80
2	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	104 174,41	204 242,35
3	Pozostałe	126 686,29	45 556,49

	<i>Razem</i>	3 035 238,69	3 417 336,64
4	Pozostałe przychody medyczne	106 368,48	114 954,40
	<i>Razem</i>	3 141 607,17	3 532 291,04
5	<i>Przychody finansowe+pozost.przych. (najem, odsetki)</i>	102 290,28	161 331,23
	<i>Przychody ogółem</i>	3 243 897,45	3 693 622,27

Wykonanie planu przychodów z NFZ oraz pozostałych w roku 2023.

<i>kontrakt</i>	<i>Plan</i>	<i>Wykonanie</i>	<i>% wykonania</i>
POZ	3 156 000,00	3 167 537,80	100,37
Specjalistyka	173 360,00	204 242,35	117,81
Pozostałe	24 360,00	45 556,49	187,01
Razem NFZ	3 353 720,00	3 417 336,64	101,90
Pozostałe usługi medyczne	96 000,00	114 954,40	119,74
Razem sprzedaż	3 449 720,00	3 532 291,04	102,39
Przychody finansowe, pozostałe przychody operacyjne,	149 080,00	161 331,23	108,22
Ogółem	3 598 800,00	3 693 622,27	102,68

Przychody w roku 2023 zostały wykonane w 102,68 %.

Wykonanie planu przychodów zostało przekroczone w :

- we wszystkich pozycjach przychodu sprzedaży usług
- pozostałe przychody finansowe oraz przychody operacyjne to w szczególności najem pomieszczeń oraz uzyskane odsetki bankowe.

Rachunek zysków i strat
(wariant porównawczy)

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Dane za rok 2022</i>	<i>Dane za rok 2023</i>
<i>Przychody netto ze sprzedaży usług, w tym:</i>	3 141 607,17	3 532 291,04
z Narodowego Funduszu Zdrowia	3 035 238,69	3 417 336,64
pozostałych usług medycznych	106 368,48	114 954,40
<i>Koszty działalności operacyjnej</i>	3 094 752,69	3 543 454,14
amortyzacja	113 955,26	135 795,74
zużycie materiałów i energii	136 273,34	155 436,77
usługi obce	1 036 125,48	1 078 626,10
podatki i opłaty	7 063,67	7 500,75
wynagrodzenia	1 505 206,23	1 792 678,45
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	269 985,47	344 510,55
pozostałe koszty rodzajowe	26 143,24	28 905,78
<i>Zysk/ Strata ze sprzedaży</i>	46 854,48	-11 163,10
Pozostałe przychody operacyjne	39 069,73	51 423,64
Pozostałe koszty operacyjne	819,35	0,00
<i>Zysk/Strata z działalności operacyjnej</i>	85 104,86	40 260,54
Przychody finansowe	63 220,55	109 907,59
Koszty finansowe	5,10	1,44
<i>Zysk/Strata z działalności gospodarczej</i>	148 320,31	150 166,69
Podatek dochodowy	0,00	0,00
<i>Zysk/Strata netto</i>	148 320,31	150 166,69

Rachunek zysków i strat lata 2022-2023

	<i>Poprzedni rok obrotowy 2022</i>	<i>Bieżący rok obrotowy 2023</i>
Przychody netto ze sprzedaży	3 141 607,17	3 532 291,04
Koszty działalności operacyjnej	3 094 752,69	3 543 454,14
Zysk/strata brutto ze sprzedaży	46 854,48	-11 163,10
Pozostałe przychody operacyjne	39 069,73	51 423,64
Pozostałe koszty operacyjne	819,35	0,00
Zysk/strata z działalności operacyjnej	85 104,86	40 260,54
Przychody finansowe	63 220,55	109 907,59
Koszty finansowe	5,10	1,44
zysk/strata brutto	148 320,31	150 166,69
Podatek dochodowy	0	0
Zysk/strata netto	148 320,31	150 166,69

Rachunek zysków i strat % wykonania

	<i>Poprzedni rok obrotowy 2022</i>	<i>Bieżący rok obrotowy 2023</i>	<i>Dynamika 2022 =100</i>
Przychody netto ze sprzedaży	3 141 607,17	3 532 291,04	112,44
Koszty działalności operacyjnej	3 094 752,69	3 543 454,14	114,50
Zysk/strata brutto ze sprzedaży	46 854,48	-11 163,10	-23,82
Pozostałe przychody operacyjne	39 069,73	51 423,64	131,62
Pozostałe koszty operacyjne	819,35	0,00	0
Zysk/strata z działalności operacyjnej	85 104,86	40 260,54	47,321
Przychody finansowe	63 220,55	109 907,59	173,85
Koszty finansowe	5,10	1,44	0
zysk/strata brutto	148 320,31	150 166,69	101,24
Zysk/strata netto	148 320,31	150 166,69	101,24

Z rachunku zysków i strat wynikają następujące wskazania dla roku 2023:

- przychody netto zwiększyły się w stosunku do roku 2022 o 12,5% o kwotę 309 683,87 zł
- koszty działalności operacyjnej zwiększyły się o 14,5% to jest o 448 701 45zł
- pozostałe przychody operacyjne zwiększyły się o 31,6% co stanowi 12 353,91zł.
- pozostałe koszty operacyjne zmniejszyły się 100%.
- przychody finansowe zwiększyły się o 73,8% co stanowi 46 687,04 zł
- wystąpiły koszty finansowe w kwocie 1,44 zł..

W roku 2022 wypracowano zysk netto w wysokości **148 320,31** zł natomiast w roku 2023 zysk wyniósł **150 166,69** zł.

Koszty rodzajowe działalności operacyjnej

Koszty rodzajowe działalności operacyjnej na przestrzeni dwóch lat kształtowały się następująco:

<i>Lp</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>2022r</i>	<i>2023r</i>	<i>Różnica 2023-2022r w zł.</i>
1	Amortyzacja	113 955,26	135 795,74	21 840,48
2	Zużycie materiałów i energii	136 273,64	155 436,77	19 163,43
3	Usługi obce	1 036 125,48	1 078 626,10	42 500,62
4	Podatki i opłaty	7 063,67	7 500,75	437,08
5	Wynagrodzenia	1 505 206,23	1 792 678,45	287 472,22
6	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	269 985,47	344 510,55	74 525,08
7	Pozostałe koszty	26 143,24	28 905,78	2 762,54
	Ogółem	3 094 752,69	3 543 454,14	448 701,45

	<i>2022r</i>	<i>2023r</i>	<i>Wskaźnik dynamiki 2022=100%</i>
Amortyzacja	113 955,26	135 795,74	119,16
Zużycie materiałów i energii	136 273,64	155 436,77	114,06
Usługi obce	1 036 125,48	1 078 626,10	104,10
Podatki i opłaty	7 063,67	7 500,75	106,19
Wynagrodzenia	1 505 206,23	1 792 678,45	119,10
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	269 985,47	344 510,55	127,60
Pozostałe koszty rodzajowe	26 143,24	28 905,78	110,57
	3 094 752,69	3 543 454,14	114,50

Koszty działalności operacyjnej 2023r zwiększyły się w stosunku do roku 2022 o 14,5% co stanowi 448 701,45 zł.

Na wzrost kosztów w 2023r największy wpływ miały wynagrodzenia wraz z pochodnymi. Pozycje wynagrodzeń i ubezpieczeń społecznych przekroczone odpowiednio o 19,10% oraz 27,60% spowodowane zostały znaczącym wzrostem kwoty bazowej dotyczącej ustawowej podwyżki wynagrodzeń. Pozostałe przekroczenia dotyczą amortyzacji w tym niezbędnych środków trwałych stanowiących obowiązek posiadania przy otrzymaniu akredytacji, jak również wzrostu kosztów usług obcych w tym umów medycznych oraz kosztów energii.

***Porównanie danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze
sprawozdaniem za rok obrotowy.
(bilans)***

	<i>Poprzedni rok obrotowy</i>	<i>Bieżący rok obrotowy</i>	<i>Wskaźnik zmian 2023-2022</i>
	<i>w zł</i>	<i>w zł</i>	<i>w zł</i>
Rzeczowe aktywa trwale – środki trwale	1 553 634,31	1 455 573,65	-98 060,66
Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00

Budynki	1 362 843,17	1 285 420,97	-77 422,20
Urządzenia techniczne i maszyny	190 791,14	170 152,68	-20 638,46
Inne środki trwałe	0	0	0
Aktywa obrotowe	2 626 332,91	2 895 066,77	268 733,86
Zapasy	0	0	0
Należności krótkoterminowe do 12 m-cy	257 127,05	303,894,56	46 767,51
Inwestycje krótkoterminowe	2 369 205,86	2 591 172,21	221 966,35
Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
Aktywa Razem	4 179 967,22	4 350 640,42	170 673,20
Kapitał własny	4 029 619,02	4 179 785,71	150 166,69
Kapitał podstawowy	2 081 790,88	2 081 790,88	0,00
Kapitał zapasowy	1 799 507,83	1 947 828,14	148 320,31
Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
Zysk netto /strata netto	148 320,31	150 166,69	1 846,38
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	150 348,20	170 854,71	20 506,51
Rezerwy na nagrody jubileuszowe krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	150 348,20	170 854,71	20 506,51
Z tytułu dostaw i usług	62 456,05	41 497,46	-20 958,59

	<i>Poprzedni rok obrotowy</i>	<i>Bieżący rok obrotowy</i>	<i>Wskaźnik zmian 2023-2022</i>
Z tytułu podatków i ubezpieczeń	82 796,76	123 566,03	40 769,27
Z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00	0,00
Inne	5 095,39	5 791,22	695,83
Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
Razem Pasywa	4 179 967,22	4 350 640,42	170 673,20

Wskaźnik zmian roku bieżącego do roku poprzedniego przedstawia się następująco:

- sumy bilansowe zwiększyły się o 4,08 % w stosunku do roku 2022,
- rzeczowe aktywa trwale zmniejszyły się o 6,31% w stosunku do roku poprzedniego,
- aktywa obrotowe zwiększyły się o 10,23 % ,
- należności krótkoterminowe zwiększyły się 18,19 % w stosunku do 2022r,
- inwestycje krótkoterminowe zwiększyły się o 9,37 % w stosunku do roku poprzedniego,
- kapitał własny zwiększył się o 3,73 % ,
- zobowiązania i rezerwy na zobowiązania – zwiększyły się 13,49 % ,
- rozliczenia międzyokresowe wynoszą zero.

Analiza wskaźnikowa.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Pilawie została przeprowadzona w oparciu o przedłożony przez Kierownika raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej niezbędny do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Przeanalizowano wskaźniki: zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia.

Wytyczne do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Pilawie tj. przedziały wartości wskaźników i przypisane im oceny punktowe określone zostały 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.

Pozwala uzyskać syntetyczne informacje świadczące przede wszystkim o efektywności prowadzonej działalności. Dane wykorzystywane do analizy zaczerpnięte są bezpośrednio ze sprawozdań finansowych, tj. bilansu i rachunku zysków i strat.

1. ZYSKOWNOŚĆ:

Wskaźnik zyskowności określa zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźnika informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty.

a) Wskaźnik zyskowności netto (%)

Wynik netto x 100%

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

Lp	PRZEDZIAŁ 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

	2021	2022	2023
<i>wynik netto</i>	271 547,05	148 320,31	150 166,69
<i>Przychody netto ze sprzedaży produktów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne+przychody finansowe</i>	3 228 384,35	3 243 897,45	3 693 622,27
<i>Wskaźnik</i>	0,08	0,05	0,04
<i>Ocena</i>	5	5	5

150 166,69 x 100%

----- = 0,0406 x 100% = 4,06%

3 532 291,04 + 0 + 51 423,64 + 109 907,59

Wskaźnik zyskowności netto dla SPZOZ w Pilawie wynosił 4,6 % i mieścił się w przedziale wartości powyżej 4 % z oceną 5.

Obrazuje to, że 4,6% przychodów stanowi odnotowany w 2023 r. zysk.

b) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wynik z działalności operacyjnej x 100

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

Lp.	PRZEDZIAŁ 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

	2021	2022	2023
<i>wynik z działalności operacyjnej</i>	271 547,05	148 320,31	150 166,69
<i>Przychody netto ze sprzedaży produktów i materiałów+pozostałe przychody operacyjne</i>	3 228 384,35	3 180 676,90	3 583 714,68
<i>Wskaźnik</i>	0,08	0,04	0,04
<i>Ocena</i>	5	4	4

150 166,69 x 100%

----- = 0,0419 x 100% =4,19%

3 532 291,04 + 0 + 51 423,64

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej dla SPZOZ w Pilawie wynosił 4,19 % i mieścił się w przedziale wartości do 5% z oceną 4. Określa procentową efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

c) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

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

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	PRZEDZIAŁ 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

	2021	2022	2023
wynik netto	271 547,05	148 320,31	150 166,69
Średni stan aktywów	3 905 765,10	4 128 558,35	4 265 303,82
Wskaźnik	6,95	3,59	3,52
Ocena	5	4	4

$$\frac{150\ 166,69 \times 100\%}{4\ 265\ 303,82} = 0,0352 \times 100\% = 3,52\%$$

Wskaźnik zyskowności aktywów dla SPZOZ w Pilawie wynosi 3,52 % i mieści się w przedziale wartości do 4,0 % z oceną 4. Oznacza to, że każda zaangażowana jednostka aktywów generowała w 2023 r. 3,52 % wielkości zysku.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność zakładu do generowania zysków.

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni

(zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności zakładu.

Odzwierciedlają zdolność zakładu do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zarazem określają ekonomiczną efektywność działalności. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku spzoz-u jako instytucji, istotny jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Spzoz-y są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem ich działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

Dodatnia wartość wskaźników zyskowności w Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Pilawie informuje o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty.

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

Wskaźnik zyskowności netto SP ZOZ w Pilawie wynosi 4,06 % co oznacza, że uzyskał ocenę pkt 5 na 5 możliwych. Świadczy to o efektywności działalności. Wskazuje on na właściwy stosunek przychodów do kosztów. W przypadku SPZOZ głównym celem jest udzielanie świadczeń zdrowotnych oraz promocja zdrowia.

2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej SP ZOZ w Pilawie wynosi 4,19%, co oznacza, że uzyskał ocenę 4 pkt na 5 możliwych.

3. 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. Wskaźnik zyskowności aktywów SP ZOZ w Pilawie wynosi 3,52 %, co oznacza, że uzyskał ocenę 4 pkt na 5 możliwych. Dodatnia wartość tego wskaźnika informuje, że zakład generuje zysk.

Łącznie SP ZOZ w Pilawie uzyskał 13 pkt na 15 możliwych w tym zakresie.

2. PŁYNNOŚĆ:

Wskaźnik bieżącej płynności

Wskaźnik płynności określa zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźnika obniża się to występuje ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań, gdy wskaźniki są zbyt wysokie

to świadczy o nieefektywnym gospodarowaniu środkami obrotowymi takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

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	PRZEDZIAŁ WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,60%	0
2	od 0,60% do 1,0%	4
3	powyżej 1,0% do 1,5%	8
4	powyżej 1,5% do 3,0%	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

	2021	2022	2023
<i>Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</i>	2 492 371,36	2 626 332,91	2 895 066,77
<i>Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</i>	195 851,14	150 348,20	170 854,71
<i>Wskaźnik</i>	12,73	17,47	16,94
<i>Ocena</i>	10,00	10,00	10,00

2 895 066,77 – 0 – 0

----- = 16,94

170 854,71 – 0 + 0

Wskaźnik bieżącej płynności dla SPZOZ w Pilawie wyniósł 16,94 i mieścił się w przedziale

wartości powyżej 3,00 z oceną 10. Określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych

a) 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	PRZEDZIAŁ WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,50	0
2	od 0,50 do 1,00	8
3	powyżej 1,0 do 2,50	13
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

	2021	2022	2023
<i>Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</i>	3 856 788,71	5 102 496,85	4 685 094,88
<i>Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</i>	930 578,83	1 203 327,17	1 073 252,59
<i>Wskaźnik</i>	4,14	4,24	4,37
<i>Ocena</i>	10,00	10,00	10,00

2 895 066,77 – 0 – 0

----- = 16,94

170 854,71 – 0 + 0

Wskaźnik szybkiej płynności dla SPZOZ w Pilawie wynosił 16,94 i mieścił się w przedziale wartości powyżej 2,50 z oceną 10. Wskaźnik określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań

krótkoterminowych krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. 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. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi.

Wartość wskaźników płynności finansowej w Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Pilawie wskazują na brak problemów z terminowym regulowaniem zobowiązań.

Aktywa obrotowe gwarantują spłatę bieżących zobowiązań.

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

Wskaźnik bieżącej płynności SP ZOZ w Pilawie wynosi 16,94 co oznacza, że uzyskał ocenę 10 pkt na 10 pkt możliwych. Jest to wartość wskaźnika świadcząca o wysokiej zdolności zakładu do regulowania bieżących zobowiązań.

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

Wskaźnik szybkiej płynności SP ZOZ w Pilawie wynosi 16,94 i mieści się w przedziale wartości powyżej 2,50 z oceną 10. Świadczy to o wysokiej zdolności zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

3. WSKAŹNIK EFEKTYWNOŚCI

Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

a) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dnia w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + 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	PRZEDZIAŁ 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

	2021	2022	2023
<i>Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)</i>	261 874,46	271 926,85	280 510,80
<i>przychody netto ze sprzedaży produktów + towarów i materiałów</i>	3 183 825,35	3 141 607,17	3 532 291,04
<i>Wskaźnik</i>	30,02	31,59	28,99
<i>Ocena</i>	3,00	3,00	3,00

280 510,80 x 365

----- = 29 dni
3 532 291,04

Wskaźnik rotacji należności dla SPZOZ w Pilawie kształtował się w roku 2023 na poziomie 29 dni i mieścił się w przedziale wartości poniżej 45 dni z oceną 3.

Wskaźnik określa długość oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi. Niski wskaźnik oznacza, że podmiot nie ma problemów ze ściągalnością należności co daje możliwość terminowego regulowania zobowiązań.

b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dnia 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	PRZEDZIAŁ WARTOŚCI	OCENA
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	powyżej 90 dni	0

	2021	2022	2023
<i>Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)</i>	160 239,91 *365	173 099,67 *365	160 601,45 *365
<i>przychody netto ze sprzedaży produktów + towarów i materiałów</i> =	3 183 825,35	3 141 607,17	3 532 291,04
<i>Wskaźnik</i>	18,37	20,11	16,59
<i>Ocena</i>	7,00	7,00	7,00

160 601,45 x 365

----- = 15 dni

3 532 291,04

Wskaźnik rotacji zobowiązań dla SPZOZ w Pilawie kształtował się w roku 2023 na poziomie 15 dni i mieścił się w przedziale wartości do 60 dni z oceną 7, Wskaźnik określa czas jaki

potrzebuje podmiot do spłaty swoich zobowiązań krótkoterminowych, Niski wskaźnik oznacza, że podmiot nie ma trudności w regulowaniu bieżących zobowiązań.

Wskaźniki efektywności opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi i mogą sygnalizować o ryzyku utraty płynności finansowej przez zakład.

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań.

1. 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 ściągalnością swoich należności.

Wartość wskaźnika rotacji należności SPZOZ w Pilawie wynosi 29, co oznacza, że uzyskał maksymalną ocenę 3 pkt. Zakład oczekuje na uzyskanie należności około 29 dni i nie ma trudności ze ściągalnością należności.

2. 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.

Wartość wskaźnika rotacji zobowiązań SPZOZ w Pilawie wynosi 15, co oznacza, że uzyskał maksymalną ocenę 7 pkt. Zakład potrzebuje średnio 15 dni na spłatę zobowiązań.

Wartość wskaźników płynności w Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Pilawie wskazują na brak problemów ze ściągalnością swoich należności oraz w regulowaniu swoich zobowiązań.

Łącznie SP ZOZ w Pilawie uzyskał 10 pkt na 10 możliwych do uzyskania w tym zakresie.

4. ZADŁUŻENIA

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

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

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

$$\frac{0 + 170\,854,71 + 0 \times 100\%}{4\,350\,640,42} = 0,0393 \times 100\% = 3,93\%$$

Wskaźnik zadłużenia aktywów dla SPZOZ w Pilawie kształtował się na poziomie 3,93 % i mieścił w przedziale wartości poniżej 40 % z oceną 10. Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Niski wskaźnik oznacza, iż aktywa w bardzo małym procencie finansowane były kapitałem obcym.

a) wskaźnik wypłacalności

(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)

Fundusz własny

Lp.	PRZEDZIAŁ WARTOŚCI	OCENA
1	od 0,00 do 0,50	10
2	od 0,51 do 1,0	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

	2021	2022	2023
<i>Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania</i>	195 851,14	150 348,20	170 854,71
<i>Fundusz własny</i>	3 881 298,71	4 029 619,02	4 179 785,71
<i>Wskaźnik</i>	0,05	0,04	0,04
<i>Ocena</i>	10	10	10

$$\frac{0 + 170\,854,71 + 0}{4\,179\,785,71} = 0,04$$

Wskaźnik wypłacalności dla SPZOZ w Pilawie w 2023 r. wynosił 0,04 i mieścił się w przedziale od 0,00 do 0,50 z oceną 10 . Wskaźnik określa jaka wielkość funduszy obcych przypada na jednostkę funduszu własnego. Niska wartość wskaźnika oznacza wypłacalność podmiotu.

Wskaźniki zadłużenia określa się poprzez:

1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%), który informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. Wartość wskaźnika zadłużenia aktywów SP ZOZ w Pilawie wynosi 3,93%, co oznacza, że uzyskał ocenę 10 pkt na 10 możliwych. Aktywa zakładu nie są finansowane obcym kapitałem.

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

Wartość wskaźnika wypłacalności SP ZOZ w Pilawie wyniósł 0,04 co oznacza, że uzyskał ocenę 10 pkt na 10 możliwych.

Łącznie SP ZOZ w Pilawie uzyskał 20 pkt na 20 możliwych do uzyskania w tym zakresie.

Według oceny wskaźnikowej sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ-u oceniana jest pozytywnie. Wszystkie mechanizmy kontroli i osiągnięcia dokonane w analizowanym okresie

wpływają pozytywnie na podejmowane decyzje co do dalszego rozwoju jednostki, jej przyszłości i inwestycji.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ w Pilawie w 2023r

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźnik zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto	4,06	5
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	4,19	4
	3. wskaźnik zyskowności aktywów	3,52	2
		1.Razem	13
2. Wskaźnik płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności	16,94	10
	2. wskaźnik szybkiej płynności	16,94	10
		2. Razem	20
3. Wskaźnik efektywności	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15	7
		3. Razem	10
4. Wskaźnik zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów	3,93	10
	2. wskaźnik wypłacalności	0,04	10
		4.Razem	20
Łączna wartość punktów			63

Łączna ocena punktowa za 2023 rok uzyskana przez w SP ZOZ w Pilawie wynosi 63 punktów, odnosząc się do roku poprzedniego pogorszeniu uległa ocena wskaźników zyskowności a wzrosła ocena wskaźników efektywności .

Analizę sytuacji ekonomiczną – finansowej za rok 2023 przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wyliczeniom zgodnie ze sposobem określonym w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017r. W wyniku analizy wskaźników,

sporządzonej na podstawie danych za rok 2023 uzyskano 63 punktów, co stanowi 90 % maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania i świadczy o nie zagrożonej stabilności ekonomiczno – finansowej oraz sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

Uzyskana wartość punktów, pozwala ocenić, że SPZOZ w Pilawie działa w sposób racjonalny osiągając najwyższe oceny wskaźników zyskowności i jest zdolny do generowania zysku. Zakład jest zdolny do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań i nie istnieje ryzyko utraty płynności, o czym świadczą wysokie wartości wskaźników płynności bieżącej i szybkiej. Zobowiązania płacone są terminowo - średni czas spłaty zobowiązań krótkoterminowych wynosi 15 dni.

Zakład nie ma problemów ze ściągalsnością należności i dba o to, by były one płacone w terminie. O dobrej i stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki, dodatni Wynik finansowy jest jej doskonałym obrazem.

Z raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Pilawie wynika, że wartość punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych w kolejnych latach 2023-2024 pozostanie na nie zmienionym poziomie.

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

Prognozowane przychody na kolejne trzy lata .

<i>Lp</i>	<i>Nazwa</i>	<i>Wartość kontraktu rok 2024</i>	<i>Wartość kontraktu rok 2025</i>	<i>Wartość kontraktu rok 2026</i>
1	Podstawowa opieka zdrowotna	3 200 000,00	3 369 200,00	3 544 000,00
2	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	205 000,00	206 000,00	206 000,00
	<i>Razem</i>	3 405 000,00	3 575 200,00	3 750 000,00
3	Z pozostałych usług medycznych	120 000,00	126 000,00	132 000,00
	<i>Razem</i>	3 525 000,00	3 701 200,00	3 882 000,00

7	Przychody finansowe, pozostałe przychody operacyjne	70 000,00	70 000,00	70 000,00
	Przychody ogółem	3 595 000,00	3 771 200,00	3 952 000,00

Prognozowany rachunek zysków i strat.

	<i>Rok obrotowy 2024</i>	<i>Rok obrotowy 2025</i>	<i>Rok obrotowy 2026</i>
Przychody netto ze sprzedaży	3 525 000,00	3 701 200,00	3 882 000,00
Koszty działalności operacyjnej	3 525 000,00	3 701 200,00	3 882 000,00
Zysk/strata brutto ze sprzedaży	0,00	0,00	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	40 000,00	40 000,00	40 000,00
Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00
Zysk/strata z działalności operacyjnej	40 000,00	40 000,00	40 000,00
Przychody finansowe	20 000,00	20 000,00	20 000,00
Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00
zysk/strata brutto	60 000,00	60 000,00	60 000,00
Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
Zysk/strata netto	60 000,00	60 000,00	60 000,00

**Tabela podsumowująca wyniki sytuacji ekonomiczno – finansowej – prognoza
na lata 2024-2026.**

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025-2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. Wskaźniki Zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	4,06	5	2-4%	4	2-4%	4
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	4,19	4	3-5%	4	3-5%	4
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3,52	4	2-4%	4	2-4%	4
		Razem:	13		12		12
II. Wskaźniki Płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	16,94	10	15,73	10	15,73	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	16,94	10	15,73	10	15,73	10
		Razem:	20		20		20
III. Wskaźniki Efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3	30	3	30	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	15	7	8	7	8	7
		Razem:	10		10		10
IV. Wskaźniki Zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	3,93	10	4,80	10	4,80	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,04	10	0,05	10	0,05	10
		Razem:	20		20		20
Łączna wartość punktów			63		62		62

III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację zakładu.

Prognozę przychodów przygotowano na podstawie podpisanych propozycji finansowych z NFZ na 2024 r dla poszczególnych zakresów świadczeń oraz na podstawie kontraktów obowiązujących w latach poprzednich, jak również na podstawie realizacji udzielanych świadczeń zdrowotnych w 2023r. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową SPZOZ w Pilawie, gdyż przychody z NFZ to 93% ogółu.

Prognozowana wartość przychodu jest jedynie planowaną wartością szacunkową.

Na sytuację finansową SPZOZ w Pilawie często mają wpływ czynniki niezależne takie jak

zmieniające się uwarunkowania prawne, ograniczenia finansowe , migracja pacjentów.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie oszacowano na podstawie takich czynników jak:

- zużycia materiałów i usług związanych ze świadczeniem usług zdrowotnych
- wzrastającej inflacji a za tym i cen mediów głównie energii i CO
- aktów prawnych wprowadzających zmiany w zakresie podwyższania kosztów pracowniczych bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty
- presji środowiska medycznego w sprawie stawek umów kontraktowych
- planów zakupu sprzętu medycznego i niemedycznego
- wykonania planu finansowego za rok 2023

Głównym założeniem zakładu jest zapewnienie ciągłości udzielania świadczeń zdrowotnych i utrzymanie środków finansowych za świadczone usługi medyczne oraz rozszerzenie świadczonych usług o opiekę koordynowaną. Pomimo, że obecna sytuacja gospodarcza wskazuje na wzrost kosztów bieżącej działalności to na zmianę przedstawionych prognoz może wpłynąć dynamika zmian zachodzących w funkcjonowaniu ochrony zdrowia dzięki rosnącym wpływom ze składki zdrowotnej oraz zmianie wyceny świadczeń medycznych.

Zatwierdził
Tomasz Sygnowski