

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. 2022.0.633)

Jabłonna, maj 2024

I. Wybrane informacje

1. Firma: 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 50 65 065, 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 2023

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 31.12.2023 r.

Waluta: PLN

Pozycja	Stan na 31.12.2023
A. AKTYWA TRWAŁE	116 568,86
I. Wartości niematerialne	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	116 568,86
1. Środki trwałe	116 568,86
a) grunty	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inż. lądowej i wodnej	95 835,38
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00
d) środki transportu	0,00
e) inne środki trwałe	20 733,48
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
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	1 262 095,37
I. Zapasy	0,00
II. Należności krótkoterminowe	326 377,66

3. Należności od pozostałych jednostek	326 377,66
a) z tytułu dostaw i usług w okresie spłaty:	326 377,66
- do 12 miesięcy	326 377,66
- powyżej 12 miesięcy	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00
c) inne	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	924 387,68
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	924 387,68
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	924 387,68
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	922 805,68
- inne środki pieniężne	1 582,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11 330,03
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00
AKTYWA RAZEM	1 378 664,23

Pasywa na dzień 31.12.2023 r.

Waluta: PLN

Pozycja	Stan na 31.12.2023
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	942 599,52
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	113 424,80
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	730 134,86
V. Zysk (strata) netto	99 039,86
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	436 064,71
III. Zobowiązania krótkoterminowe	426 064,71
2. Wobec pozostałych jednostek	411 601,15
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	114 521,88
- do 12 miesięcy	114 521,88
- powyżej 12 miesięcy	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	169 554,62
h) z tytułu wynagrodzeń	119 313,88

i) inne	8 029,06
4. Fundusze specjalne	14 463,56
IV. Rozliczenia międzyokresowe	10 000,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	10 000,00
- długoterminowe	0,00
- krótkoterminowe	10 000,00
SUMA PASYWÓW	1 378 664,23

Dane SZP ZOZ w Jabłonie do wyliczenia wskaźników za 2022 r.:

- suma aktywów i pasywów – 1 322 981,50 PLN,
- stan należności z tytułu dostaw i usług – 276 762,53 PLN,
- stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług – 106 163,45 PLN.

2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT na dzień 31.12.2023 r.

Waluta: PLN

A. Przychody netto ze sprzedaży produktów i zrównane z nimi, w tym:	3 649 688,05
B. Koszty działalności operacyjnej	3 593 707,71
I. Amortyzacja	98 511,63
II. Zużycie materiałów i energii	167 018,42
III. Usługi obce	962 541,89
IV. Podatki i opłaty	3 759,60
V. Wynagrodzenia	1 976 546,15
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	359 057,73
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	26 272,29
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	55 980,34
D. Pozostałe przychody operacyjne	32 801,74
II. Dotacje	5 611,91
III. Inne przychody operacyjne	27 189,83
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 470,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	87 312,08
G. Przychody finansowe	11 727,78

II Odsetki	11 727,78
H. Koszty finansowe	0,00
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	99 039,86
J. Podatek dochodowy	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	99 039,86

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 nie 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 (%) =

$$\text{Wynik netto} \times 100\%$$

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

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

$$\text{wskaźnik zyskowności} = \frac{99\,039,86 \times 100\%}{3\,649\,488,05 + 32\,801,74 + 11\,727,78} = 2,68\%$$

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 wynosi **2,68 %**, tym samym SZP ZOZ uzyskała **4 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 (%) =

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

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

$$\text{wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej} = \frac{87\,312,08 \times 100\%}{3\,649\,488,05 + 32\,801,74} = 2,37\%$$

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 **2,37 %**, uzyskując **3 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 (%) =

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

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

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

$$\text{wskaźnik zyskowności aktywów} = \frac{99\,039,86 \times 100\%}{\frac{1\,322\,981,50 + 1\,378\,666,23}{2}} = 7,33\%$$

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 2023 roku wynosi **7,33 %**, dając 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 7,33 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

$$\text{Wskaźnik bieżącej płynności} = \frac{1\ 262\ 095,37 - 11\ 330,03}{426\ 064,71} = 2,94$$

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez 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 Jabłonie wynosi **2,94**, 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

$$\text{wskaźnik szybkiej płynności} = \frac{1\ 262\ 095,37 - 11\ 330,03}{426\ 064,71} = 2,94$$

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 **2,94** dając 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) =

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

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

Gdzie - średni stan 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

$$\text{wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{\frac{276\,762,53 + 326\,377,66}{2} \times 365}{3\,649\,688,05} = 30 \text{ dni}$$

Wskaźniki rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata należności. 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 2023 roku wynosi **30 dni**, czyli Zakład oczekiwał 30 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) =

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

_____, gdzie
Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

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

$$\text{wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{\frac{106\,106,45 + 114\,706,59}{2} \times 365}{3\,649\,688,05} = 11 \text{ dni}$$

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 2023 roku wynosi **11 dni**, uzyskując ocenę **7 pkt**. Wskaźnik informuje, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli Zakładu z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 11 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 (%) =

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

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

$$\text{wskaźnik zadłużenia aktywów (\%)} = \frac{426\,064,71 \times 100\%}{1\,378\,664,23} = 30,90 \%$$

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 2023 roku wynosi **30,90 %**, 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 =

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe+ rezerwy na zobowiązania

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

$$\text{wskaźnik wypłacalności} = \frac{426\,064,71}{942\,599,52} = 0,45$$

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 2023 roku wynosi **0,45** uzyskując tym samym ocenę **10 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 (%)	2,68	4
	2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	2,37	3
	3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	7,33	5
Razem: 12			
2. Wskaźniki płynności	1) Wskaźnik bieżącej płynności	2,94	12
	2) Wskaźnik szybkiej płynności	2,94	10
Razem: 22			
3. Wskaźniki efektywności	1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3
	2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11	7
Razem: 10			

4. Wskaźniki zadłużenia	1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	30,90	10
	2) Wskaźnik wypłacalności	0,45	10
Razem: 20			
Łączna wartość punktów			64

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 64 punkty (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi 91 % 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

Waluta: PLN

Lp.	Pozycja	2021 r.	2022 r.	2023 r.
1	Przychody netto	3 525 986,40	3 399 488,21	3 649 688,05
2	Zysk / strata	341 883,59	71 499,26	99 039,86
3	Rzeczowe aktywa trwałe	200 875,07	158 721,95	116 568,86
4	Środki pieniężne (w kasie i na rachunku)	788 355,41	879 349,84	924 387,68
5	Należności	328 075,57	276 762,53	326 377,66
6	Zobowiązania krótkoterminowe	467 260,51	396 712,49	426 064,71

Powyższa tabela przedstawia skrótowo sytuację ekonomiczno-finansową SZP ZOZ w Jabłonie na przestrzeni ostatnich trzech lat. W 2023 r. w porównaniu do roku 2022 r. przychody nieznacznie wzrosły (7,36 %), na co miało wpływ kilka czynników. Z jednej strony m. in. dzięki wyższym stawkom kapitałowym została wygenerowana większa część przychodów w ramach POZ i zwiększył się przychód w ramach Programu „Profilaktyka 40 plus”, to z drugiej, znacząco zmalało zainteresowanie Narodowym Programem Szczepień przeciw COVID-19, co przełożyło się na znaczący spadek przychodu w tym zakresie.

Na sytuację ekonomiczną ma również wpływ posiadanie 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 kontynuacją oferty medycznej, takiej jak Narodowy Program Szczepień przeciw COVID-19, prowadzeniem

programów profilaktycznych w tym m.in.: „Profilaktyka 40 plus”, profilaktyka chorób układu krążenia i gruźlicy oraz przystąpieniem do programu szczepień ochronnych przeciwko HPV, czy świadczeniem usług ginekologicznych w ramach umowy podpisanej z Gminą Jabłonna.

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

Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem ich działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych, przy zachowaniu faktu bilansowania się działalności. Mimo znaczącego spadku zysku w porównaniu do lat 2020-2021, spowodowanego w głównej mierze wysoką inflacją i znaczącym wzrostem kosztów zatrudnienia, SZP ZOZ w Jabłonie racjonalnie prowadził gospodarkę finansową przy zachowaniu dodatniego wyniku finansowego.

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 2024-2026 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej, tj. 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 jej stabilności.

Analiza wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej SZP ZOZ w Jabłonie pokazuje, iż jednostka jest w dobrej kondycji finansowej. Podmiot osiągnął zysk netto w 2023 r. na poziomie 2,71 % przychodów rocznych. Jednostka posiada zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych, czas potrzebny na upłynnienie swoich aktywów do pokrycia zobowiązań krótkoterminowych wynosi 11 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 30 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 osiągnięte z tytułu realizacji w/w świadczeń w 2023 r. stanowiły 98,79% 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	30.06.2025 r.
3.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Program pilotażowy - Profilaktyka 40 plus	30.06.2024 r.
4.	Gmina Jabłonna	Udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej z zakresu ginekologii	31.12.2024 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. Ogromny wpływ na wynik finansowy bieżącego roku może mieć znaczny wzrost cen energii elektrycznej prognozowany na drugą połowę roku. Czynnikiem ten również przełoży się na wzrost cen surowców, jak również wzrost kosztów utrzymania obiektów ZOZ-u.

Do prognozy przychodów na 2024 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 stanowią prawie 100 % przychodu SZP ZOZ. Ich wysokość ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W prognozie na 2024 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany zarówno w umowach rozliczanych stawką kapitaacyjną, 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.

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.

Koszty zostały zaplanowane w oparciu o dane historyczne, zdarzenia spodziewane, z uwzględnieniem wartości ujętych w planie finansowym na 2024 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 2024 r.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ PROGNOZA NA LATA 2024-2026							
Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	1,11	3	1,09	3	1,07	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,12	3	1,09	3	1,08	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3,27	4	3,42	4	3,57	4
RAZEM		10		10		10	
II. Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	2,94	12	2,62	12	2,45	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	2,94	10	2,62	10	2,45	13
RAZEM		22		22		25	

III. Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności	30	3	28	3	29	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	11	7	11	7	11	7
RAZEM		10		10		10	
IV. Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	30,90	10	30,90	10	30,90	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,45	10	0,48	10	0,48	10
RAZEM		20		20		20	
ŁĄCZNA WARTOŚĆ PUNKTÓW		62		62		65	

Biorąc pod uwagę wartość wskaźników w latach 2024-2026 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

Utrzymująca się niepewność w związku z agresją Rosji na Ukrainę odnośnie zasięgu, skutków i terminu jej zakończenia niewątpliwie przyczyniła się do m.in. wzrostu stóp procentowych i inflacji, istotnych zmian kursów walut obcych, rosnących kosztów surowców i pracy, czy sytuacji na rynku energii i ciepła, które mają wpływ na funkcjonowanie Zakładu. W SZP ZOZ, kwalifikowanym jako „podmiot wrażliwy”, w 2023 r. ceny gazu zostały zamrożone na poziomie cen z 2022 r. na podstawie ustawy z 15 grudnia 2022r. o szczególnej ochronie niektórych odbiorców paliw gazowych w 2023 r. w związku z sytuacją na rynku gazu oraz ceny energii elektrycznej na podstawie ustawy z dnia 27 października 2022 r. o środkach nadzwyczajnych mających na celu ograniczenie wysokości cen energii elektrycznej oraz wsparciu niektórych odbiorców w 2023 roku. Nie ma gwarancji, czy ten stan prawny będzie przedłużany na lata następne.

Analizując sytuację ekonomiczno-finansową jednostki w roku 2023, 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. Brak możliwości rozszerzenia działalności z powodu ograniczonych zasobów lokalowych.
4. Wzrastające koszty funkcjonowania placówki związane z wysoką inflacją m.in. cen rynkowych materiałów, usług, energii oraz wynagrodzeń na rynku pracy.

Podsumowując przytoczoną powyżej analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok obrotowy można stwierdzić, iż sytuacja ekonomiczna SZP ZOZ w Jabłonce jest 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 2024-2026. 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 osiąganie 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. Należy jednak mieć na uwadze, iż wszelkie przyjęte założenia uwzględniające m.in. wpływ wojny w Ukrainie, wojna na bliskim wschodzie, nieprzewidywalność sytuacji politycznej i gospodarczej na całym świecie, rosnącą inflację, a także planowane odgórne regulacje są niepewne.

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

Jabłonna, 20 maja 2024 r.

Sporządził: Małgorzata Skorupka

Zatwierdził: Iwona Michalska