

**Samorządowy Zakład Opieki Zdrowotnej
w ZŁOTEJ**
28-425 Złota, ul. Sienkiewicza 81
woj. świętokrzyskie, tel. 41 3561602
NIP 662-15-91-911 REGON 291119362



Złota 28 maja 2024 r.

Rada Gminy Złota

Kierownik Samorządowego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Złotej, przedstawia
Raport o sytuacji finansowo-ekonomicznej zakładu, za rok 2023.

KIEROWNIK
Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Złotej

lek. med. Tomasz Woźniak

Samorządowy Zakład Opieki Zdrowotnej
w ZŁOTEJ
28-425 Złota, ul. Sienkiewicza 81
woj. świętokrzyskie, tel. 41 3561602
NIP 662-15-91-911 REGON 291119362

Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej Samorządowego Zakładu Opieki Złotej w Złotej

Złota, 28 maja 2024 r.

Spis treści

Wprowadzenie	3
1. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej	4
2. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na trzy kolejne lata obrotowe wraz z opisem założeń	9
3. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	10
Podsumowanie	10

Wprowadzenie

Ośrodek Zdrowia w Złotej, jako Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej prowadzi działalność w oparciu o Statut nadany decyzją Rady Gminy Złota oraz ustawy i aktualne rozporządzenia branżowe. Jednostka podlega publicznemu właścicielowi jakim jest Gmina Złota, a także centralnym regulacjom, wpływającym bezpośrednio na sposób jej funkcjonowania. Ośrodek realizuje zadania w oparciu o kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia będącym jedynym partnerem w zakresie finansowania świadczeń opieki zdrowotnej finansowanej ze środków publicznych, co przekłada się na praktyczne możliwości narzucania finansowych warunków kontraktowania świadczeń i warunków ich realizacji.

W uaktualnionym jednolitym tekście ustawy o działalności leczniczej (Dz.U. z dnia 19 stycznia 2018r., poz. 160) w art. 53a ust. 1 został ustalony obowiązek dla kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, by w terminie do dnia 31 maja każdego roku sporządzał i przekazywał podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Ust.2 art. 53a określa, że raport ten przygotowywany jest na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za wskazany okres (z wykorzystaniem ustalonych w przepisach wykonawczych wskaźników), prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej

Prezentowana w niniejszym raporcie analiza ekonomiczno - finansowa opracowana została w oparciu sprawozdanie finansowe Samorządowego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Złotej za 2020 r. Sprawozdanie to zostało pozytywnie zaopiniowane przez Radę Społeczną SZOZ oraz zatwierdzone przez Radę Gminy Złota.

1. **Wskaźniki zyskowności** określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a więc ekonomiczną efektywność działania. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają jego koszty:

- 1.1. **Wskaźnik zyskowności netto (%)** informuje o wartości zysku netto, jaki przypada na każdą złotówkę sprzedanych produktów:

$$\frac{\text{Zysk netto}}{\text{Sprzedaż netto}} \times 100 \% = \frac{244\,676,68}{2\,007\,070,41} \times 100 \% = 12,2\%$$

Optimalny wskaźnik to wynik >4 %. Wynik SZOZ umożliwia przyznanie 5 pkt w klasyfikacji podmiotu. Wskaźnik ten pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób określana jest efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

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

$$\frac{\text{Wynik działalności operacyjnej}}{\text{Sprzedaż netto}} \times 100 \% = \frac{244\,676,68}{2\,007\,070,41} \times 100 \% = 12,2 \%$$

Wskaźnik ten określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, uwzględniając zarówno działalność podstawową jednostki, jak również pozostałą działalność operacyjną. Ze względu na

charakter naszej jednostki, jest on zbieżny z parametrem wskaźnika zyskowności i również pozwala na przyznanie 5 pkt.

I.3 Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku:

$$\frac{\text{Wynik netto}}{\text{Średni stan aktywów}} \times 100 \% = \frac{244\,676,68}{(1\,802\,130,10 + 1\,603\,748,54)/2} \times 100 \% = 14,4\%$$

Średni stan aktywów to suma aktywów na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2. Wynik 14,4% daje ocenę 5 pkt.

2. Wskaźniki płynności:

2.1. Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych przez upłynnienie wszystkich środków obrotowych:

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania długoterminowe + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}} = \frac{1\,502\,065,55}{177\,566,24} = 8,46$$

Wskaźnik powyżej 3,0 daje zakładowi ocenę 10 pkt.

2.2. Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami (należnościami krótkoterminowymi i aktywami finansowymi):

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe- krótkoterminowe rozliczenia czynne - zapasy	1 502 065,55-177 566,24	
-----	=	----- = 46,18
Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania długoterminowe + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	28 683,44	

Statystycznie dobry wskaźnik powinien mieścić się w przedziale 1,5 – 2. Wskaźnik szybkiej płynności SZOZ mieści się w tym zakresie i zgodnie z interpretacją wskaźników wskazaną w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z 12 kwietnia 2017r. - daje Ośrodkowi najwyższą ocenę wśród wyników tego wskaźnika (ocena 13 pkt).

3. Wskaźniki efektywności:

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

Średni stan należności z tytułu dostaw x 365	177 566,24 x365	
-----	=	----- = 32,3
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	2 007 070,41	

Optymalny poziom powinien wynosić do 45 dni i taki wskaźnik oceniany jest jako 3 pkt. Dobrym wskaźnikiem dla firm jest poziom liczony pomiędzy 14 a 60 punktami. Wskazania powyżej 90 interpretowane są jako złe. Wynik na poziomie 30 świadczy o wysokiej sprawności organizacji. Placówka odnotowuje marginalną liczbę nieterminowych płatności należności, ponieważ każdy taki przypadek jest na bieżąco monitorowany poprzez wysyłane wezwania do zapłaty.

3.2. 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:

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times 365}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów}} = \frac{28\,683,44 \times 365}{2\,007\,070,41} = 5,2$$

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego i bieżącego roku obrotowego podzielona przez dwa. Optymalny poziom wskaźnika powinien wynosić do 60 dni. Osiągnięta wielkość wskaźnika jest bardzo dobrym wynikiem i umożliwia przyznanie najwyższej możliwej ilości 7 punktów.

4. Wskaźniki zadłużenia:

4.1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu:

$$\frac{\text{Zobowiązania ogółem}}{\text{Aktywa ogółem}} \times 100\% = \frac{28\,683,44}{1\,802\,130,10} \times 100\% = 1,59\%$$

Za optymalny poziom tego wskaźnika uważa się wartości poniżej 40%, a wskaźnik osiągnięty w SZOZ w Złotej na w/w poziomie jest bardzo dobrym wynikiem, który przekłada się na najwyższy wynik punktowy, czyli 10 pkt.

4.2. Wskaźnik wypłacalności opisuje wielkość funduszy obcych przypadająca na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań przez podmiot:

$$\frac{\text{Zobowiązania ogółem}}{\text{Kapitał własny}} = \frac{28\,683,44}{1\,773\,446,66} = 0,02$$

Jako najlepszą wartość tego wskaźnika w analizach finansowych przyjmuje się poziom od 0 do 0,50 a jako złą wynik powyżej 4 lub poniżej 0. Poziom odnotowany w SZOZ informuje o tym, że

zobowiązania stanowią tylko około 1/10 wartości kapitału własnego. Taki wynik, w ocenie Jednostki, przekłada się na największą ilość punktów (10).

Poniżej przedstawiona jest tabela dotycząca podsumowania wyników punktowych poszczególnych wskaźników:

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Gminnego Ośrodka Zdrowia w Ornontowicach za rok 2020			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) Wskaźnik zyskowności netto (%)	12,2%	5
	2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	12,2%	5
	3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	14,4%	5
1. Razem:			15
2. Wskaźniki płynności	1) Wskaźnik bieżącej płynności	8,46	10
	2) Wskaźnik szybkiej płynności	46,18	13
2. Razem:			23
3. Wskaźniki efektywności	1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,3	3
	2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5,2	7
3. Razem:			10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	1,59%	10
	2) Wskaźnik wypłacalności	0,02	10
4. Razem:			20
Łączna wartość punktów:			68

Prezentowany wynik jest w bieżącym roku o 1 punkt wyższy od wyniku za rok 2022 jest to też maksymalna, możliwa do osiągnięcia, liczba punktów dla Samorządowych Zakładów Opieki Zdrowotnej. Osiągnięcie go, przez nasz Zakład, wskazuje na doskonałą kondycję gospodarczą oraz na brak zagrożenia ekonomiczno – finansowego dla funkcjonowania Ośrodka.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na trzy kolejne lata obrotowe wraz z opisem założeń

Dotychczasowa struktura kosztów i przychodów, prezentowana w kwartalnych i rocznych raportach finansowych, pozwala przyjąć dla najbliższych trzech lat porównywalne wartości. Tym samym założyć należy, że budżet Ośrodka Zdrowia w prognozowanym okresie, pozostanie na analogicznym poziomie. Uzyskiwane roczne przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia powinny wynosić, wobec niezmienniej ilości zadeklarowanych pacjentów, ok. 2 100 000,00 zł. Pozostałe, roczne przychody z czynszów oraz odsetek bankowych pozwalają spodziewać się przychodu w wysokości ok. 30 00,00 zł. W konsekwencji łączne roczne przychody powinny wynosić ok. 2 130 000,00 zł, co przy przewidywanych kosztach funkcjonowania Ośrodka na dotychczasowym poziomie, powiększonym o kwotę inflacji, 2 000 000,00 zł, umożliwią zapewne wygenerowanie rocznego zysku netto na poziomie zbliżonym do ok. 130 000,00 zł. Założyć można również przeznaczenie części przychodów na inwestycje oraz proces modernizacji infrastrukturalnej a także wypłatę świadczeń jednorazowych-jubileusze, odprawy.

W roku 2023, najistotniejsze inwestycje oraz istotne wydatki jednorazowe objęły :

- kompleksowy remont gabinetu lekarskiego w ośrodku w Złotej-ok. 15 600 zł.
- zakup umeblowania- ok. 3 200 zł.

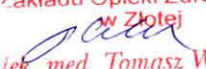
III. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Funkcjonowanie SZOZ w Złotej bardzo silnie związane jest ze świadczeniem usług medycznych dla naszych pacjentów. Są oni zapisani do lekarza oraz pielęgniarki lub położnej POZ, których ilościowe zwiększenie wobec całkowitej liczby mieszkańców gminy jest mało prawdopodobne. Kontrakt Ośrodka w zakresie Podstawowej Opieki Zdrowotnej z Narodowym Funduszem Zdrowia został przedłużony w pełnym możliwym dla POZ zakresie na czas nieokreślony.

Pewien element niepewności, wnosi wysoka inflacja, jednak jej dotychczasowy przebieg oraz ogólna sytuacja gospodarcza w kraju, oraz zgromadzona rezerwa finansowa, nie niosą istotnego ryzyka dla płynności finansowej SZOZ w Złotej.

Podsumowanie

Dotychczasową sytuację finansowo – ekonomiczną Ośrodka uznać należy za zadowalającą zarówno w zakresie płynności finansowej jak i podejmowanych działań restrukturyzacyjnych, remontowych i inwestycyjnych. Przyszłe możliwości funkcjonowania i rozwoju zdefiniowane zostaną przede wszystkim przez poziom zaangażowania finansowego Narodowego Funduszu Zdrowia jako jedynego publicznego płatnika instytucjonalnego w Polsce oraz także decyzjami regulatorów zewnętrznych szczebla krajowego i lokalnego.

KIEROWNIK
Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Złotej

lek. med. Tomasz Woźniak