

RADA MIEJSKA
w Wąchocku, ul. Wielkowiejska 1
2022 -05- 27
W P Ł Y N Ę Ł O
L. dz. podpis *[signature]*

URZĄD MIASTA
W WĄCHOCKU
W P Ł Y N Ę Ł O
Data: 26.05.2022
L. dz. 2908
podpis *[signature]*

SAMORZĄDOWY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
ul. Surachowicka 60, 27-215 Wąchock
tel. 41 271-50-20 fax 41 271-58-65
e-mail: szoz@neostrada.pl
NIP: 641-17-80-609 REGON: 290749486

**Raport o sytuacji
ekonomiczno - finansowej
Samorządowego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Wąchocku
za 2021 rok
wraz z prognozą na lata 2022-2024**

WSTĘP

Zgodnie z art. 53a Ustawy o działalności leczniczej wprowadzono dodatkowy obowiązek dla kierowników SP ZOZ, który w głównej mierze dotyczy sprawozdawczości oraz przygotowania i prezentacji analiz z zakresu sytuacji ekonomiczno – finansowej reprezentowanych jednostek. We wskazanym zakresie kierownicy SP ZOZ w terminie do 31 maja każdego roku sporządzają i przekazują podmiotowi tworzącemu raport, który musi zawierać informacje na temat sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy oraz prognozę na kolejne trzy lata wraz z opisem przyjętych założeń, a także informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na kondycję jednostki.

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie

- 1) Wskaźnik zyskowności: zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej, zyskowności aktywów
- 2) Wskaźnik płynności: bieżącej płynności, szybkiej płynności
- 3) Wskaźnik efektywności: rotacji należności, rotacji zobowiązań
- 4) Wskaźnik zadłużenia: zadłużenia aktywów, wypłacalności

Zadaniem Samorządowego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wąchocku jest udzielanie świadczeń zdrowotnych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, stomatologii i ginekologii.

Celem zakładu jest udzielanie świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz podejmowanie innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia, a w szczególności związanych z:

- badaniem i poradą lekarską,
- opieką nad kobietą ciężarną i noworodkiem,
- opieką pediatryczną,
- orzekaniem i opiniowaniem o stanie zdrowia,
- zapobieganiem powstawaniu urazów i chorób poprzez działania profilaktyczne oraz szczepienia ochronne,
- prowadzeniem działalności profilaktycznej i oświatowo-zdrowotnej,
- badaniami diagnostycznymi,

Zakres udzielania świadczeń zdrowotnych może być rozszerzony w zależności od potrzeb społecznych i możliwości finansowo- technicznych SZOZ w Wąchocku.

Źródłem finansowania działalności jednostki są przede wszystkim kontrakty zawarte ze Świętokrzyskim Oddziałem NFZ na świadczenie usług medycznych oraz w niewielkim stopniu przychody z własnej działalności.

Należy zwrócić uwagę, że jednostka działająca na rynku ochrony zdrowia funkcjonuje w oparciu o kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia, który jest jednocześnie jedynym partnerem w zakresie finansowania świadczeń opieki zdrowotnej finansowanej ze środków publicznych. Przekłada się to na praktyczne możliwości narzucania finansowych warunków kontraktowania świadczeń i warunków ich realizacji. Ponadto mimo samodzielności wykazanej w nazwie, SP ZOZ-y nie są w pełni autonomiczne i podlegają podmiotom reprezentującym publicznego właściciela, a także centralnym regulacjom, znajdującym się poza zasięgiem ich oddziaływania, a wpływającym bezpośrednio na ich wyniki finansowe.

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej SZOZ Wąchock sporządzony został zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dn. 12 kwietnia 2017 w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

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, jak również dokumentów pomocniczych: planów finansowych obejmujących przychody i koszty, tabele amortyzacyjne, dane statystyczne i ogólne informacje dotyczące bieżącej sytuacji gospodarczej kraju.

Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2021 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

1. WSKAŹNIKI ZA ROK 2021

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

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

$$= \frac{288345,31 \times 100\%}{2080392,65 + 0 + 28762,65 + 0,00} = \frac{28834531\%}{2109155,3} = \mathbf{13,67\%}$$

| 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 |

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki te są odzwierciedleniem efektywności opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów.

Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność jednostki.

Dla firm wskaźnikiem optymalnym jest wskaźnik powyżej 4%, ale podmiot leczniczy, jakim jest SZOZ Wąchock w oczywisty sposób nie stawia sobie za podstawowy cel maksymalizacji zysku lecz świadczenie usług medycznych i sukcesywne zwiększanie użyteczności świadczeń zdrowotnych, tzn. maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

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

$$= \frac{288345,37 \times 100\%}{2080392,65 + 0 + 28762,65} = \frac{28834537\%}{2109155,30} = \mathbf{13,67\%}$$

| 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 |

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

Efektywność ekonomiczna w tym podejściu przejawia się w osiągnięciu określonego celu przy wykorzystaniu do tego w sposób najbardziej racjonalny posiadanych zasobów.

Przy obliczaniu tego wskaźnika podstawowe znaczenie mają przychody z działalności podstawowej oraz z pozostałej działalności operacyjnej. Podstawowa działalność naszej jednostki to świadczenie usług medycznych zgodnie z umowami z NFZ. W związku z tym nie mamy możliwości zwiększania przychodów gdyż nie możemy jednocześnie świadczyć medycznych usług komercyjnych. Natomiast pozostała działalność operacyjna stanowi niewielki procent naszych przychodów.

3) *wskaźnik zyskowności aktywów (%) =*

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

$$= \frac{288345,31 \times 100\%}{(970072,71 + 1265931,19) / 2} = \frac{28834531\%}{1118001,95} = \mathbf{25,79\%}$$

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 |

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie 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 podmiotu.

Przedstawiony powyżej wynik wskazuje na fakt, że w SZOZ Wąchock aktywa są wykorzystywane w należyty sposób. Dodatnia wartość wskaźnika informuje że jednostka generuje zysk, pomimo misji polegającej tylko na udzielaniu świadczeń zdrowotnych na rzecz pacjentów.

2. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$= \frac{1182416,28 - 0 - 0}{53382,53 - 0 + 29887} = \frac{1182416,28}{83269,53} = \mathbf{14,20}$$

| 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 |

Drugą grupę wskaźników wykorzystywanych do analizy raportu stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie do ustalania zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. 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.

Obliczony wskaźnik oznacza, że posiadane aktywa obrotowe wystarczają na pokrycie zobowiązań krótkoterminowych. Statystycznie dobry wskaźnik powinien mieścić się w przedziale 1,5 – 3,00. Wyższy wskaźnik płynności w SZOZ wynika z faktu zgromadzenia na rachunku lokat bankowych na dzień 31.12.2021 r., kwoty 973 912,49 zł. Jest to rezerwa, która zabezpiecza rozliczenia w przypadkach nieterminowych płatności dokonywanych przez kontrahentów. W przypadku braku zabezpieczenia finansowego SZOZ mógłby znaleźć się w niebezpieczeństwie utraty płynności finansowej.

2) wskaźnik szybkiej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$= \frac{1182416,28 - 0 - 0 - 17861,92}{53382,53 - 0 + 29887} = \frac{1164554,36}{83269,53} = \mathbf{13,99}$$

| 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 |

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Statystycznie najlepszy wynik wskaźnika dla firmy mieści się w przedziale od 1 do 2,50. Wynik SZOZ na poziomie 13,99 świadczy o tym, że na koniec 2021 r., sytuacja finansowa była stabilna.

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

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

$$= \frac{[(175094,08 + 190047,96) / 2] \times 365}{2080392,65 + 0} = \frac{66638422,30}{2080392,65} = \mathbf{32,03 \text{ dnia}}$$

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 |

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 ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wskazuje ile czasu upływa od wystawienia faktury z tytułu sprzedaży do momentu otrzymania zapłaty. Uzyskany wskaźnik uznać należy za bardzo dobry, ponieważ mieści się w pierwszym przedziale wartości co skutkuje najwyższą oceną.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

$$= \frac{[(35187,93 + 33949,88) / 2] \times 365}{2080392,65 + 0} = \frac{12617650,325}{2080392,65} = \mathbf{6,07 \text{ dnia}}$$

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 |

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.

Optymalny wskaźnik dla firm powinien być niższy niż 60 dni, taki też wynik uzyskała nasza jednostka. Nasze zobowiązania regulowane są terminowo. Niska wartość wskaźnika świadczy o tym, że jednostka nie posiada żadnych trudności w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Nadmienić należy, że wszystkie zobowiązania rozliczane są zgodnie z terminami zawartymi w umowach z kontrahentami lub zgodnie z terminami ustalonymi w fakturach sprzedaży.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$= \frac{(0 + 53382,53 + 180727) \times 100\%}{1265931,19} = \mathbf{18,49\%}$$

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

Wskaźnik zadłużenia aktywów określa udział wszystkich zobowiązań w finansowaniu przedsiębiorstwa. Za bardzo dobry poziom tego wskaźnika uważa się wartości poniżej 40%, co oznacza, że w przeciętne przedsiębiorstwo firma powinna zaangażować do 40% kapitału własnego. W SZOZ Wąchock uzyskany wskaźnik daje najwyższą liczbę punktów = 10 .

2) wskaźnik wypłacalności =

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

$$= \frac{0 + 53382,53 + 180727}{1025321,66} = 0,23$$

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

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych (np. zobowiązań długo i krótkoterminowych) przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Wskaźnik wypłacalności opisuje wielkość kapitałów obcych biorących udział w finansowaniu jednostki wobec kapitałów własnych.

Jako najlepszą wartość tego wskaźnika w analizach finansowych przyjmuje się poziom od 0,00 do 0,50. W naszym przypadku niska wartość wskaźnika informuje o tym, że jednostka nie ma problemów z regulowaniem zobowiązań, natomiast wysoka wartość wskaźnika wskazywałaby na utratę zdolności do regulowania zobowiązań.

| Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 rok | | | |
|--|--|-------------------|-----------|
| Grupa | Wskaźniki | Wartość wskaźnika | Ocena |
| 1. Wskaźniki zyskowności | 1) wskaźnik zyskowności netto (%) | 13,67 % | 5 |
| | 2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) | 13,67 % | 5 |
| | 3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) | 25,79 % | 5 |
| | | 1. Razem: | 15 |
| 2. Wskaźniki płynności | 1) wskaźnik bieżącej płynności | 14,20 | 10 |
| | 2) wskaźnik szybkiej płynności | 13,99 | 10 |
| | | 2. Razem: | 20 |
| 3. Wskaźniki efektywności | 1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) | 32,03 dnia | 3 |
| | 2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) | 6,07 dnia | 7 |
| | | 3. Razem: | 10 |

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

Bazą do przygotowania prognozy o sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2022-2024 jest Plan finansowy SZOZ na rok 2022, dane pobrane ze sprawozdania finansowego za 2021 rok, jak również wszystkie znane na dzień sporządzenia raportu okoliczności mające wpływ na dane niezbędne do wyliczenia sprawozdań finansowych.

PRZYCHODY:

Głównym źródłem finansowania działalności SZOZ są przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w Ustawie o działalności leczniczej. SZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostka nasza założyła utrzymanie stabilności finansowej i osiągnięcie w kolejnych latach dodatniego wyniku finansowego.

Prognozując przychody na kolejne trzy lata uwzględniono następujące założenia:

1. Kontrakt z NFZ w poszczególnych zakresach świadczeń zostanie wykonany w 100 %.
2. Przychody dla poszczególnych zakresów świadczeń przyjęto w wysokości określonej na podstawie umów zawartych z NFZ na rok 2022.
3. Do prognozy przychodów na lata 2022-2024 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.
4. Przychody z działalności własnej ustalono na podstawie przychodów określonych w Planie finansowym na rok 2022 (jednocześnie analizując przychody uzyskane w roku 2021), biorąc pod uwagę zakończenie okresu pandemii.
5. Pozostałe przychody operacyjne i przychody finansowe ustalono biorąc pod uwagę wyliczenia mające wpływ na daną pozycję przychodów zgodnie z posiadaną wiedzą na moment sporządzenia raportu.

KOSZTY:

Prognozując koszty działalności uwzględniono następujące założenia:

1. Amortyzacja- wysokość określono na podstawie wyliczeń (tabela amortyzacji środków trwałych na kolejne trzy lata).
2. Zużycie materiałów i energii oraz usługi obce- wysokość określono analizując koszty z trzech poprzednich lat, biorąc pod uwagę te koszty które dają się przewidzieć w okresie objętym raportem.
3. Podatki i opłaty- wysokość określono zgodnie z Planem finansowym na 2022
4. Wynagrodzenia na kolejne lata – ustalono na podstawie analizy kosztów poniesionych w poprzednich latach i planu finansowego na rok 2022, biorąc jednocześnie pod uwagę wzrost wynagrodzeń (zmiana minimalnego wynagrodzenia w kolejnych latach), wypłaty obowiązkowych świadczeń na rzecz pracowników (np. nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, itp.) oraz ewentualne zmiany w strukturze zatrudnienia w kolejnych latach.
5. Składki ZUS i inne świadczenia na rzecz pracowników. Określając wysokość tej pozycji kosztów wzięto pod uwagę obowiązkowe obciążenia wynagrodzeń wynikające z obowiązujących przepisów.
6. Pozostałe koszty rodzajowe obliczono na podstawie planowanych kosztów uwzględnionych w Planie finansowym na 2022 rok (obowiązkowe ubezpieczenie OC i majątkowe zakładu, koszty podróży służbowych i ryczałtów samochodowych oraz inne pozostałe koszty rodzajowe związane z bieżącą działalnością jednostki).

| | | | |
|--------------------------------|------------------------------------|------------------|-----------|
| 4. Wskaźniki zadłużenia | 1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) | 18,49 % | 10 |
| | 2) wskaźnik wypłacalności | 0,23 | 10 |
| | | 4. Razem: | 20 |
| Łączna wartość punktów: | | | 65 |

PROGNOZOWANE WSKAŹNIKI

2022

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$
$$= \frac{93234 \times 100\%}{2050686 + 0 + 9380 + 168} = \frac{9323400\%}{2060234} = 4,53 \%$$

| 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 |

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$
$$= \frac{93066 \times 100\%}{2050686 + 0 + 9380} = \frac{9306600\%}{2060066} = 4,52 \%$$

| 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 |

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

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

$$= \frac{93234 \times 100\%}{(1265931,19 + 1336998) / 2} = \frac{9323400\%}{1301464,595} = 7,16\%$$

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 |

2. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$= \frac{1272000 - 0 - 0}{38000 - 0 + 29887} = \frac{1272000}{67887} = 18,74$$

| 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 |

2) wskaźnik szybkiej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$= \frac{1272000,00 - 0 - 0 - 18000}{38000 - 0 + 29887} = \frac{1254000}{67887} = \mathbf{18,47}$$

| 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 |

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

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

$$= \frac{[(190047,96 + 174000,00) / 2] \times 365}{2050686,00 + 0} = \frac{66438752,70}{2050686,00} = \mathbf{32,40 \text{ dnia}}$$

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 |

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

$$= \frac{[(33949,88 + 30000,00) / 2] \times 365}{2050686,00 + 0} = \frac{11670853,10}{2050686,00} = \mathbf{5,69 \text{ dnia}}$$

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 |

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$= \frac{(0 + 38000 + 180442,34) \times 100\%}{1336998,00} = 16,34 \%$$

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

2) wskaźnik wypłacalności =

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

$$= \frac{0 + 38000 + 180442,34}{1118555,66} = 0,20$$

| 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 |

2023

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$
$$= \frac{41170,00 \times 100\%}{2008000,00 + 0 + 0 + 170} = \frac{4117000,00\%}{2008170} = \mathbf{2,05\%}$$

| 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 |

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$
$$= \frac{41000,00 \times 100\%}{2008000,00 + 0 + 0} = \frac{4100000,00\%}{2008000,00} = \mathbf{2,04\%}$$

| 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 |

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

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

$$= \frac{41170,00 \times 100\%}{(1336998,00 + 1378168,00) / 2} = \frac{4117000,00\%}{1357583,00} = 3,03 \%$$

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 |

2. Wskaźniki płynności

1) 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

$$= \frac{1324685,79 - 0 - 0}{38000 - 0 + 29887} = \frac{1324685,79}{67887} = 19,51$$

| 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 |

2) 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

$$= \frac{1324685,79 - 0 - 0 - 18000}{38000 - 0 + 29887} = \frac{1306685,79}{67887} = 19,25$$

| 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 |

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

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

$$= \frac{[(174000 + 174000) / 2] \times 365}{2008000 + 0} = \frac{63510000}{2008000} = \mathbf{31,63 \text{ dnia}}$$

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 |

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

$$= \frac{[(30000 + 30000) / 2] \times 365}{2008000 + 0} = \frac{10950000}{2008000} = \mathbf{5,45 \text{ dnia}}$$

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 |

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$= \frac{(0 + 38000 + 180442,34) \times 100\%}{1378168} = 15,85 \%$$

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

2) wskaźnik wypłacalności =

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

$$= \frac{0 + 38000 + 180442,34}{1159725,66} = 0,19$$

| 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 |

2024

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$
$$= \frac{28600 \times 100\%}{2008000 + 0 + 200 + 0} = \frac{2860000\%}{2008200} = 1,42 \%$$

| 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 |

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$
$$= \frac{28400 \times 100\%}{2008000 + 0 + 0} = \frac{2840000\%}{2008000} = 1,41 \%$$

| 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 |

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

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

$$= \frac{28600 \times 100\%}{(1378168 + 1406768) / 2} = \frac{2860000\%}{1392468} = \mathbf{2,05\%}$$

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 |

2. Wskaźniki płynności

1) 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

$$= \frac{1364801,74 - 0 - 0}{38000 - 0 + 29887} = \frac{1364801,74}{67887} = \mathbf{20,10}$$

| 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 |

2) 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

$$= \frac{1364801,74 - 0 - 0 - 18000}{38000 - 0 + 29887} = \frac{1346801,74}{67887} = \mathbf{19,84}$$

| 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 |

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

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

$$= \frac{[(174000 + 174000) / 2] \times 365}{2008000 + 0} = \frac{63510000}{2008000} = \mathbf{31,63 \text{ dnia}}$$

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 |

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

$$= \frac{[(30000 + 30000) / 2] \times 365}{2008000 + 0} = \frac{10950000}{2008000} = \mathbf{5,45 \text{ dnia}}$$

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 |

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$= \frac{(0 + 38000 + 180442,34) \times 100\%}{1406768} = \mathbf{15,53 \%}$$

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

2) wskaźnik wypłacalności =

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

$$= \frac{0 + 38000 + 180442,34}{1188325,66} = \mathbf{0,18}$$

| 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 |

3. PODSUMOWANIE

Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej dokonana na podstawie w/w wskaźników pokazuje, że sytuacja finansowa SZOZ Wąchock jest zadowalająca i stabilna. W wyniku analizy wskaźnikowej na podstawie sprawozdania finansowego za 2021 przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 65 punktów (maksymalna ilość możliwych punktów 70), co stanowi 92,86% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania.

Samodzielny Publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Zgodnie z art. 52 ustawy pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

Na dzień sporządzenia raportu nie są znane okoliczności i zdarzenia, które świadczyłyby o istnieniu poważnych zagrożeń dla kontynuowania przez jednostkę działalności w najbliższym okresie.

Analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej SZOZ w Wąchocku za rok 2021 przeprowadzono na podstawie: sprawozdania finansowego za 2021 rok na który składają się: bilans i rachunku zysków i strat.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest Plan finansowy na 2022 rok. Plan ten może w ciągu roku ulec zmianie w przypadku modyfikacji wysokości bądź sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ, a także w przypadku zrealizowania innych przychodów w wysokości wyższej niż prognozowane. Do prognozy przychodów na kolejne trzy lata przyjęto, że zakres obecnie realizowanych świadczeń pozostanie bez znaczących zmian. Główne źródło przychodów stanowią środki pochodzące z Narodowego Funduszu Zdrowia. Pozostałe przychody to środki pochodzące m.in. z odpłatnych badań laboratoryjnych, szczepień, porad lekarskich na rzecz pacjentów nieubezpieczonych, terminowej wpłaty podatku dochodowego do Urzędu Skarbowego, itp.

Usługi medyczne w SZOZ w Wąchocku finansowane są w całości ze środków NFZ lub dofinansowane ze środków własnych. Jednostka udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów.

Prognozy na lata 2022-2024 oparte na bardzo ostrożnych szacunkach w zakresie poziomu przewidywanych przychodów przy jednoczesnym realnym poziomie kosztów wskazują, że jednostka utrzyma zadowalający poziom kondycji ekonomicznej. Negatywny wpływ na sytuację jednostki mogą mieć postępujące trudności w zakresie zatrudnienia lekarzy, które wynikają z ich deficytu w całym kraju.

W prognozie na kolejne trzy lata zakładamy utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego, pomimo tego, że szpox nie jest jednostką nastawioną na zysk. Zasadniczym celem naszego działania jest zaspokojenie w sposób ciągły i trwały potrzeb pacjentów w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. Celem ekonomicznym jest równoważenie kosztów przychodami. Uzyskanie w 2021 roku i w prognozach na lata 2022-2024 wysokich wartości punktowych w kategorii wyliczonych wskaźników ekonomicznych **świadczy o stabilności ekonomiczno - finansowej i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.**

Do celów oceny przyjęto cztery podstawowe obszary analizy: zysowność, płynność, efektywność i zadłużenie. Analiza wskaźnikowa nie sygnalizuje zagrożenia dla kontynuowania przez SZOZ działalności w dającej przewidzieć się przyszłości.

Wskaźniki o których mowa w niniejszym raporcie mogą ulegać zmianom na skutek :

1. corocznego wzrostu minimalnego wynagrodzenia za pracę, co niesie za sobą wzrost kosztów wynagrodzeń i pochodnych
2. wzrostu kosztów serwisu, przeglądów i konserwacji oraz napraw sprzętu medycznego
3. wzrostu kosztów usług i dostaw
4. braku możliwości realizowania świadczeń zdrowotnych odpłatnych (taką możliwość mają podmioty niepubliczne)
5. monopolistycznej pozycji NFZ objawiającej się m.in. zbyt niską wyceną procedur medycznych i ceną za punkt rozliczeniowy, brakiem wiarygodnych informacji w zakresie finansowania nadwykonań, nagłych zmian w zakresie finansowania świadczeń opieki zdrowotnej
6. braku możliwości odzyskania środków z nadwykonań (poradnia stomatologiczna), dla realizacji których jednostka musi ponosić koszty
7. zbyt niskim kontraktem z NFZ (poradnia ginekologiczno –położnicza) - ograniczone możliwości zwiększenia przychodów przy obecnym poziomie finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ
8. zmieniających się stawek narzucanych przez NFZ (brak możliwości negocjacji stawek czy wielkości kontraktów na poszczególne zakresy działalności jednostki)
9. problemów kadrowych:
 - niska dostępność personelu medycznego a w szczególności lekarzy. W obecnej chwili jednostka zatrudnia wykwalifikowany personel niezbędny do realizacji umów w zakresie POZ, Stomatologii, Ginekologii i położnictwa. Jednakże z każdym rokiem narasta problem z personelem medycznym. Problem demograficzny – brakuje na runku wykwalifikowanej kadry medycznej (od dłuższego czasu poszukujemy lekarza mogącego świadczyć usługi medyczne w Poradni Lekarza POZ i Lekarza pediatry). Problem stanowi znalezienie zastępstwa na czas nieobecności za lekarza zatrudnionego na stałe w naszej jednostce (czas urlopu wypoczynkowego, zwolnienia lekarskiego, itp.)
10. nadmienić należy, że za rok 2021 jednostka nasza nie poniosła dotkliwych, negatywnych skutków pandemii związanej z Covid19.

Dyrektor
Samorządowego Zakładu Opieki
Zdrowotnej w Wąchocku
lek. med. Katarzyna Plusa - Kułaga