

**UCHWAŁA NR XVI/134/20  
RADY GMINY W BĘDKOWIE**

z dnia 23 września 2020 r.

**w sprawie przyjęcia raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu  
Opieki Zdrowotnej- Gminnego Ośrodka Zdrowia w Będkowie Centrum Medycznego Salus**

Na podstawie art.18 ust.2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz.U. z 2020 r. poz.713) w związku z art. 53a ust.4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U z 2020 r. poz. 295, Dz.U. z 2020 poz.567 i 1493) Rada Gminy Będków uchwala, co następuje:

**§ 1. 1.** Ocenia się pozytywnie sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej – Gminnego Ośrodka w Będkowie Centrum Medycznego Salus na podstawie przedstawionego przez Dyrektora Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej – Gminnego Ośrodka w Będkowie Centrum Medycznego Salus raportu o sytuacji ekonomiczno -finansowej, stanowiącego załącznik do uchwały.

2. Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej – Gminnego Ośrodka w Będkowie Centrum Medycznego Salus zawiera analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, 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.

**§ 2.** Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

**§ 3.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega ogłoszeniu zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Przewodniczący Rady Gminy

**Jarosław Błoch**

**Podstawa prawna:** art. 53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U. z 2016r., poz. 1638 z późn. zm.)

### I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej: **Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej „Gminny Ośrodek Zdrowia” w Będkowie, Centrum Medyczne Salus**
2. Siedziba: **Będków, ul. Reymonta 8**
3. Adres: **97-319 Będków, ul. Reymonta 8**
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej: **44 725-70-27, 44 719-70-88, [spzoz.bedkow@gmail.com](mailto:spzoz.bedkow@gmail.com)**
5. Numer identyfikacyjny REGON: **592164898**
6. Numer KRS: **0000102320**
7. Data wpisu : **25.03.2002**

### II. Wprowadzenie

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku 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).

Raport został przygotowany na podstawie sprawdzania finansowego za rok 2019 i zawiera:

1. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2019,
2. Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń,
3. Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację SP ZOZ „GOZ”

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

1. *wskaźniki zyskowości:(tj. zdolność jednostki do generowania zysku)*
  - zyskowości netto
  - zyskowości działalności operacyjnej
  - zyskowości aktywów
2. *wskaźniki płynności: ( tj. zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań)*
  - bieżącej płynności
  - szybkiej płynności
3. *wskaźniki efektywności: ( tj. zarządzanie przepływami finansowymi, informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania i otrzymuje należności)*
  - rotacji należności
  - rotacji zobowiązań
4. *wskaźniki zadłużenia:( tj. stopnia finansowania aktywów kapitałami obcymi)*
  - zadłużenia aktywów
  - wypłacalności.

## BILANS

### Aktywa na dzień 31.12.2019 r.

<i>Pozycja</i>	<i>Stan na 31.12.2019</i>
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>59.485,76</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>715,73</b>
I.3. Inne wartości niematerialne i prawne	715,73
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>58.770,03</b>
1. Środki trwałe	58.770,03
1.c. Urządzenia techniczne i maszyny	41.337,03
1.d. środki transportu	17.433,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0,00</b>
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>126.356,53</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>81.073,20</b>
II.2. Należności od pozostałych jednostek	81.073,20
II.2.a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	81.073,20
- do 12 miesięcy	81.073,20
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>45.283,33</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	45.283,33
1.c. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	45.283,33
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	45.283,33
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>185.842,29</b>

W strukturze aktywów SP ZOZ „GOZ” w Będkowie przeważają aktywa obrotowe, które stanowią na koniec 2019 roku 68% całości sumy bilansowej. (126.356,53). Na aktywa obrotowe składają się głównie należności bieżące z tytułu dostaw i usług za wykonane świadczenia medyczne z tytułu umów z NFZ (81.073,20) oraz środki pieniężne na rachunku bankowym ( 45.283,33).

Pozostała część aktywów to aktywa trwałe (wartości niematerialne i prawne – 715,73; urządzenia techniczne i maszyny – 41.337,03; środki transportu 17.433,00)

### Pasywa na dzień 31.12.2019 r.

<i>Pozycja</i>	<i>Stan na 31.12.2019</i>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>172.016,70</b>
<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>266.175,00</b>
<b>II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>0,00</b>

V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00
VI. Pozostałe kapitały (fundusze rezerwowe)	0,00
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00
VIII. Zysk (strata) netto	-94.158,30
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00
<b>B. ZOBOWIAZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>13.825,59</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	3.325,46
2. Wobec pozostałych jednostek	3.325,46
2. i. inne	3.325,46
IV. Rozliczenia międzyokresowe	10.500,13
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	10.500,13
- długoterminowe	10.500,13
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>185.842,29</b>

Wśród pozycji pasywów kapitał własny stanowi 92,56% całości pasywów. Wysoki udział kapitału własnego w całości pasywów wynika z dodatnich zysków w latach ubiegłych ( w ostatnim roku tj. 2019 strata – 94.158,30).

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowią 7,44% całości pasywów i są to zobowiązania krótkoterminowe z tytułu zobowiązań wobec pozostałych jednostek (3.325,46) oraz rozliczenia międzyokresowe długoterminowe ( 10.500,13)

#### RACHUNEK ZYSKU I STRAT

<i>Pozycja</i>	<i>Stan na 31.12.2019</i>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY</b>	<b>891.027,35</b>
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	891.027,35
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>993.891,24</b>
I. Amortyzacja	40.119,31
II. Zużycie materiałów i energii	20.512,67
III. Usługi obce	150.556,38
IV. Podatki i opłaty	6.030,00
V. Wynagrodzenia	667.659,24
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	100.190,90
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	8.822,74
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A – B)</b>	<b>-102.863,89</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>7.143,96</b>
IV. Inne przychody operacyjne	7.143,96
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>0,00</b>
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-95.719,93</b>

<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>1.561,63</b>
II. Odsetki	1.561,63
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>0,00</b>
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>94.158,30</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>0,00</b>
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIĘSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)</b>	<b>0,00</b>
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>-94.158,30</b>

#### PRZYCHODY - STRUKTURA

<i>Przychody</i>	<i>Wykonanie za 2019 rok</i>	<i>%</i>
<b>Przychody ze sprzedaży z tytułu zawartych umów z NFZ</b>	<b>852.066,35</b>	<b>94,70</b>
w tym: Podstawowa Opieka Zdrowotna	454.286,37	53,32
Rehabilitacja	261.188,10	30,65
Stomatologia	135.821,88	15,94
Profilaktyka	770,00	0,09
<b>Usługi objęte odpłatnością</b>	<b>38.961,00</b>	<b>4,33</b>
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>7.143,96</b>	<b>0,80</b>
<b>Przychody finansowe</b>	<b>1.561,63</b>	<b>0,17</b>
<b>RAZEM PRZYCHODY</b>	<b>899.732,94</b>	<b>100,00</b>

W strukturze przychodów SP ZOZ „Gminnego Ośrodka Zdrowia” w Będkowie prawie 95% tj. 852.066,35 zł. stanowią przychody z tytułu zawartych umów z NFZ. Pozostałe przychody ze sprzedaży w wysokości 38.961,00 zł. to przychody z pobieranych odpłatności od pacjentów. Na przychody składają się też pozostałe przychody operacyjne – 7.143,96 zł. oraz przychody finansowe w kwocie 1.561,63 zł. – odsetki od lokat bankowych.

#### KOSZTY – STRUKTURA

<i>Koszty</i>	<i>Wykonanie za 2019 rok</i>	<i>%</i>
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>993.891,24</b>	<b>100,00</b>
w tym: Amortyzacja	40.119,31	4,04
Zużycie materiałów i energii	20.512,67	2,06
Usługi obce	150.556,38	15,15
Podatki i opłaty	6.030,00	0,61

Wynagrodzenia	667.659,24	67,17
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	100.190,90	10,08
Pozostałe koszty rodzajowe	8.822,74	0,89
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Koszty finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RAZEM KOSZTY</b>	<b>993.891,24</b>	<b>100,00</b>

W strukturze kosztów SP ZOZ „GOZ” w Będkowie największy procent 67,17 stanowią koszty wynagrodzeń. Co roku koszty wynagrodzeń są większe, co wynika z przepisów prawa (podwyżki dla personelu medycznego zgodnie z ustawą z dnia 8 czerwca 2017 roku, podwyżki dla pielęgniarek i położnych wg stawki kapitacyjnej, wzrost płacy minimalnej, wzrost stawki godzinowej).

Za 2019 rok SP ZOZ „GOZ” w Będkowie wygenerował stratę netto w wysokości 94.158,30 zł. W poprzednich latach była to wartość dodatnia, ale z roku na rok wynik finansowy ulegał zmniejszeniu (2016 rok – 89.722,16 zł; 2017 rok – 45.361,70; 2018 rok – 38.896,41 zł.). Główną przyczyną zmniejszania się wyniku finansowego z roku na rok są wzrastające koszty, przy braku możliwości generowania przychodów na poziomie pozwalającym pokryć te koszty. Od kilku lat nie została zmieniona znacznie wycena punktowa za wykonywane świadczenia medyczne. Jak również wartość uznanych i zapłaconych przez NFZ nadwykonań w poszczególnych latach nie stanowiła ich 100 % wartości, co również wpływa na wynik finansowy.

### **III. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 rok.**

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku.

Analiza wskaźnikowa jest narzędziem oceny kondycji finansowej podmiotu. Pozwala uzyskać informacje świadczące przede wszystkim o efektywności prowadzonej działalności.

Dane wykorzystywane do analizy zaczerpnięte są bezpośrednio ze sprawozdań finansowych, tj. bilansu oraz rachunku zysków i strat ze szczególnym uwzględnieniem przychodów z działalności podstawowej oraz poniesionych kosztów.

#### **1. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI**

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 danej jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków, określają ekonomiczną efektywność

działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. W przypadku SP ZOZ –ów celem nie jest maksymalizacja zysków, istotniejszym jest fakt bilansowania prowadzonej 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.

W przypadku Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej „Gminnego Ośrodka Zdrowia” w Będkowie wskaźniki osiągają niekorzystne wartości, co jest wynikiem uzyskania ujemnego wyniku finansowego za rok 2019. Koszty podmiotu przewyższają przychody.

W rozbiciu na poszczególne rodzaje interpretacja wskaźników zyskowności przedstawia się następująco:

1) **Wskaźnik zyskowności netto(%) = -10,47** - wyraża się wzorem:

$$\frac{\text{Wynik netto}(-94.158,30) \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów}(891.027,35) + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}(7.143,96) + \text{przychody finansowe}(1.561,63)}$$

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.

L.p.	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 netto SP ZOZ „GOZ” wynosi -10,47% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując ocenę 0 pkt. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem w samym sobie dla SP ZOZ, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację funkcji Zakładu: udzielanie świadczeń zdrowotnych. W przypadku SP ZOZ wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami. Wartość wskaźnika zyskowności netto świadczy o braku równowagi między przychodami a kosztami.

2). **Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%) = -10,66**- wyraża się wzorem:

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej}(-95.719,93) \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} (891.027,35) + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} (7.143.96)}$$

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu z uwzględnieniem działalności podstawowej (sprzedaży usług medycznych: POZ, stomatologia, rehabilitacja) oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Ponieważ SP ZOZ „GOZ” w Będkowie uzyskuje głównie przychody z działalności podstawowej, wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej nie odbiega znacząco od wskaźnika zyskowności netto, co oznacza, że brak jest równowagi między przychodami a kosztami.

L.p.	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 SP ZOZ „GOZ” wynosi -10,66% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując 0 pkt.

3). Wskaźnik zyskowności aktywów(%)= -39,93- wyraża się wzorem:

$$\frac{\text{Wynik netto } (-94.158,30) \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów (2018 r. } -285.716,88 + 2019 \text{ r. } 185.842,29) : 2 = 235.779,58}$$

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

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 podmiotu.

L.p.	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 SP ZOZ „GOZ” w Będkowie wynosi -39,93% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując ocenę 0 pkt. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że Zakład nie generuje zysku.

Maksymalna ocena punktowa wskaźników zyskowności możliwa do uzyskania to 15 punktów. Łączna ocena punktowa uzyskana przez SP ZOZ wyniosła 0 punktów.

## 2. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI

Drugą grupę wskaźników wykorzystywanych do analizy raportu stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie do ustalenia 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.

1). **Wskaźnik bieżącej płynności** = 38 – wyraża się wzorem:

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe(126.356,53)} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe(3.325,46)} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do terminowej spłaty zobowiązań krótkoterminowych. 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 zakładu 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 największe, rosnące wartości omawianego wskaźnika.

L.p.	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 1,5 do 3,00	12
5.	<b>Powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe=0zł</b>	<b>10</b>

Wskaźnik bieżącej płynności SP ZOZ „GOZ” w Będkowie wynosi 38, co oznacza, że mieści się w przedziale 5 tabeli uzyskując ocenę 10 pkt. Jest to wysoka wartość wskaźnika, świadcząca o dużej zdolności zakładu do regulowania bieżących zobowiązań.

2). **Wskaźnik szybkiej płynności** = 38 – wyraża się wzorem:

*Aktywa obrotowe(126.356,53)– należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy*  


---

*Zobowiązania krótkoterminowe(3.325,46)– zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe*

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

L.p.	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.	<b>Powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe=0zł</b>	<b>10</b>

Poziom wskaźnika szybkiej płynności podobnie jak w przypadku wskaźnika bieżącej płynności jest korzystny dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej „GOZ” w Będkowie. Wynosi 38 i mieści się w przedziale 4 tabeli uzyskując 10 pkt. Jest to wysoka wartość wskaźnika, świadcząca o dobrej zdolności zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi.

Maksymalna ocena punktowa *wskaźników płynności* możliwa do uzyskania to 25 punktów. Łączna ocena punktowa uzyskana przez SP ZOZ wyniosła 20 punktów, co stanowi 80 % maksymalnej ilości punktów możliwej do uzyskania.

### 3. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

1). **Wskaźnik rotacji należności (w dniach)** = 39 – wyraża się wzorem:

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług}(2018r.-107.090,76 + 2019r.-81.073,20) : 2 \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów}(891.027,35) + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

gdzie, średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje w ciągu ilu dni następuje spłata w należnościach. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wartości wskaźnika należności w dniach powinny być możliwie niskie.

L.p.	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) SP ZOZ „GOZ” wynosi 39 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45 dni) uzyskując 3 pkt. Oznacza to, że spłata należności przysługujących zakładowi następuje przeciętnie w okresie 36 dni.

2). Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 1 – wyraża się wzorem:

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (2018r.-2.041,79 + 2019r.-3.325,46):2x liczba dni (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów (891.027,35)+ przych. netto ze sprzedaży towarów i mater.}}$$

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.

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 bieżących zobowiązań.

L.p.	Przedziały wartości	Ocena
1.	do 60 dni	7
2.	od 61 dni do 90 dni	4
3.	pow. 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) SP ZOZ „Gminnego Ośrodka Zdrowia” w Będkowie wynosi 1 dzień, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 60 dni) uzyskując najwyższą notę 7 pkt. SP ZOZ na bieżąco reguluje swoje zobowiązania. Oznacza to, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli następuje w ciągu 1 dnia.

Maksymalna ocena punktowa wskaźników efektywności możliwa do uzyskania to 10 punktów. Łączna ocena punktowa uzyskana przez SP ZOZ wyniosła 10 punktów, co stanowi 100 % maksymalnej ilości punktów możliwej do uzyskania.

#### 4. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej SP ZOZ –ów 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.

1). **Wskaźnik zadłużenia aktywów** = **1,79%** - wyraża się wzorem

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe (3.325,46)} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{Aktywa razem (185.842,29)}}$$

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia Zakładu jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów.

L.p.	Przedziały wartości	Ocena
1.	poniżej 40%	10
2.	od 40% do 60%	8
3.	pow. 60% do 80%	3
4.	pow. 80%	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów SP ZOZ „GOZ” w Będkowie wynosi 1,79 % , co oznacza, że mieści się w przedziale **1** tabeli (poniżej 40%) , co w ocenie daje najwyższą notę **10** pkt.

2). **Wskaźnik wypłacalności** = **0,02**- wyraża się wzorem

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowięz. krótkoterminowe (3.325,46)} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny (172.016,70)}}$$

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

L.p.	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 SP ZOZ „GOZ” wynosi 0,02 ;co oznacza, że mieści się w przedziale tabeli **1** (od 0,00 do 0,50) uzyskując tym samym najwyższą ocenę **10** pkt. Wskazuje to na dużą zdolność do regulowania zobowiązań przez SP ZOZ.

Maksymalna ocena punktowa wskaźników zadłużenia możliwa do uzyskania to **20** punktów. łączna ocena punktowa uzyskana przez SP ZOZ wyniosła **20** punktów, co stanowi **100 %** maksymalnej ilości punktów możliwej do uzyskania.

#### IV. Podsumowanie

##### Analiza wskaźnikowa – ocena sumaryczna za 2019 rok.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-10,47	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-10,66	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-39,93	0
		<b>1. Razem:</b>	<b>0</b>
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	38,00	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	38,00	10
		<b>2. Razem:</b>	<b>20</b>
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	39	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	1	7
		<b>3. Razem:</b>	<b>10</b>
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	1,79	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,02	10
		<b>4. Razem:</b>	<b>20</b>
Łączna wartość punktów			<b>50</b>

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno – finansowych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku wynosi **70**. Łączna ocena punktowa za 2019 r. uzyskana przez SP ZOZ „Gminny Ośrodek Zdrowia” w Będkowie wyniosła **50** punktów co stanowi **71,43%** maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Analiza pokazuje, że sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Będkowie w 2019 roku uległa pogorszeniu w stosunku do lat ubiegłych. Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa SP ZOZ „GOZ” w Będkowie jest raczej trudna. Biorąc pod uwagę stratę za 2019 rok (-94.158,30) należy stwierdzić, że SP ZOZ „Gminny Ośrodek Zdrowia” generuje wyższe koszty od przychodów. SP ZOZ posiada jednak płynność finansową, na bieżąco i w terminie spłaca wszystkie zobowiązania, nie zadłuża się.

Na powyższą sytuację mają wpływ rosnące koszty wynagrodzeń wynikające z przepisów prawa (podwyżki dla pielęgniarek i położnych wg stawki kapitałowej, pracowników medycznych zgodnie z ustawą z 8 czerwca 2017 roku, wzrost płacy minimalnej, wzrost stawki godzinowej). Rosnące koszty wynagrodzeń są dużym zagrożeniem, ponieważ nie mamy źródeł finansowania na podwyżki personelu. Obecnie nie ma zagwarantowania wzrostu przychodów za świadczone usługi medyczne, wysokość kontraktu z NFZ jest na tym samym

poziomie od kilku lat, regulacje płacowe mogą spowodować, że SP ZOZ będzie nadal generował straty z działalności. Samodzielne Publiczne Zakłady Opieki Zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiągnięcie zysku.

#### **V. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe oraz informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową**

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Będkowie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2020 – 2022 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej, SP ZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono, że SP ZOZ raczej nie osiągnie dodatniego wyniku finansowego (strata będzie znacznie niższa niż za 2019 rok). Łączna wartość punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych w stosunku do roku 2019 nie ulegnie większej zmianie.

Do prognozy przychodów na lata 2020 – 2022 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu. Podstawą określenia prognozowanych przychodów są kontrakty podpisane z NFZ na rok 2020.

Na sytuację ekonomiczno-finansową w dużym stopniu przyczyni się pandemia koronawirusa, która wpłynęła na sytuację gospodarczo – ekonomiczną na całym świecie. Sektor ochrony zdrowia też wchodzi w kryzys gospodarczy, który jest coraz bardziej widoczny. Wpływy ze składki zdrowotnej, która jest głównym źródłem przychodów NFZ, mogą się zmniejszyć w najbliższym czasie o kilka miliardów zł. W I kwartale 2020 roku ich spadek wyniósł już 1 mld zł. Wpływy ze składek do NFZ w kwietniu wyniosły 7,1 mld zł, w marcu 6,3 mld zł, podczas gdy w styczniu i lutym wyniosły odpowiednio 7,5 i 7,6 mld zł. Spadek dochodów ze składki zdrowotnej wynikał z utraty pracy, ograniczenia wynagrodzeń oraz zawieszenia płatności składek zdrowotnych do ZUS przez przedsiębiorców w stanie epidemii.

Wpływ epidemii w związku zakażeniami wirusem SARS – CoV -2 może uniemożliwić wykonanie tegorocznych umów. NFZ analizuje przebieg epidemii i w zależności od tego, jak długo ona potrwa zdefiniowany zostanie taki okres, by podmioty miały szanse wypełnić te limity. Planuje się wydłużenie okresu rozliczeniowego do połowy 2021 roku, ale nie jest też wykluczone, że zostanie on wydłużony. Wpłynęło by to pozytywnie na rozliczenie kontraktu za 2020 rok.

W celu minimalizacji ryzyka transmisji infekcji COVID-19 na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 24 września 2020 roku w sprawie świadczeń gwarantowanych z zakresu podstawowej opieki zdrowotnej oraz zarządzenia Nr 177/2020/DSOZ Prezesa NFZ z

dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie warunków zawierania i realizacji świadczeń w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej z chwilą ogłoszenia epidemii po 20 marca 2020 roku większość świadczeń w POZ było udzielane na odległość, bez bezpośredniego kontaktu z pacjentem, z wykorzystaniem systemów teleinformatycznych. Jeśli była konieczna wizyta osobista, to była ona wcześniej konsultowana z lekarzem, który przyjmował pacjenta z odpowiednim zabezpieczeniem. Dzięki wdrożeniu teleporady, e-recepty, e-zwolnienia liczba porad lekarskich w POZ nie uległa zmniejszeniu. Nie zaprzestaliśmy też wizyt domowych w czasie pandemii oraz pobierania materiału do badań diagnostycznych.

Rozprzestrzenianie się koronawirusa wymusiło zawieszenie usług rehabilitacyjnych. Po miesiącu na początku maja fizjoterapeuci wrócili do pracy ale przy ograniczeniu niektórych zabiegów i przy przestrzeganiu określonych rygorów sanitarnych ( dezynfekowanie pomieszczeń i sprzętu po każdym pacjencie, stosowanie środków ochrony osobistej, umawianie wizyt w odstępach czasu , by zapewnić brak kontaktu między pacjentami). Z każdym pacjentem musiał być przeprowadzany wywiad epidemiologiczny , pierwszy telefoniczny jeszcze przed bezpośrednią wizytą, potem należało go na bieżąco aktualizować. Pacjent , który przychodzi do gabinetu spotyka się tylko z jednym fizjoterapeutą , który realizuje cały program z tym pacjentem. Dodatkowo każdy pacjent musi mieć osobne pomieszczenie lub na jednego pacjenta powinno przypadać nie mniej niż 15m<sup>2</sup> powierzchni. Ze względu na wszystkie obostrzenia przepustowość gabinetu rehabilitacji będzie mniejsza i może uniemożliwić wykonanie umowy. Środki ochrony, a także nowa organizacja pracy generują dodatkowe koszty. Jednocześnie wytyczne nie pozwalają przyjmować tak wielu pacjentów jak przed wybuchem epidemii.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 23 marca 2020 roku z powodu koronawirusa zakres świadczeń stomatologicznych realizowanych w gabinecie był ograniczony przez pierwsze tygodnie pandemii do wykonywania procedur niezbędnych w przypadku wykonywania pilnej interwencji tj. występowania bólu, procesów zapalnych i ropnych, urazów, torbieli oraz stanów z wysokim ryzykiem wystąpienia powikłań u pacjentów. Wizyty dentystyczne były dostępne wyłącznie dla pacjentów, którzy potrzebowali pilnej pomocy lekarskiej. W maju wyszły zalecenia mówiące, że można przyjmować w gabinetach stomatologicznych praktycznie większość przypadków. Teraz sytuacja wraca powoli do normy, na wizyty zaczynają się zgłaszać osoby, które potrzebują leczenia stomatologicznego, ale też są pacjenci , którzy w obawie przed zakażeniem rezygnują z tego leczenia.

Obecnie, po częściowym odmrożeniu gospodarki, podmioty sektora ochrony zdrowia nie powróciły i chyba w ciągu najbliższych miesięcy nie powrócą do normalnego trybu udzielania świadczeń. Nadal obowiązują rygory reżimu sanitarnego, które sprawiają , że w wielu placówkach opieki zdrowotnej liczba przyjmowanych pacjentów musi być mniejsza niż poprzednio, a zarazem jednostkowy koszt udzielania świadczeń zdrowotnych znacznie wzrósł między innymi z uwagi na konieczność przeprowadzania leczenia w podwyższonych standardach ochrony przed zakażeniem. Trzeba było wdrożyć procedury bezpieczeństwa i

higieny , które mają przeciwdziałać rozprzestrzenianiu się koronawirusa. Zaostrzono standardy higieny i dezynfekcji, personel medyczny musi korzystać ze środków ochrony osobistej, wdrożono procedurę wstępnej oceny przyjmowanych pacjentów, którzy muszą wypełniać ankiety epidemiologiczne i przejść pomiar temperatury. Dbamy też o procedury przepływu pacjentów, żeby zapewnić brak kontaktu między nimi. Środki ochrony osobistej i do dezynfekcji generują wysokie koszty. Wpływ epidemii w dużym stopniu może przyczynić się do uniemożliwienia wykonania tegorocznych umów. Dlatego NFZ planuje wydłużenie okresu rozliczeniowego prawdopodobnie do połowy 2021 roku.

### Podsumowanie

Podstawową działalnością SP ZOZ „GOZ” w Będkowie jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. SP ZOZ nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SP ZOZ udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalane są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych. Celem SP ZOZ jest równoważenie kosztów przychodami. W związku z powyższym uzyskanie w 2019 roku zerowych punktów w kategorii wskaźników zyskowności, maksymalnych punktów wskaźników efektywności i zadłużenia oraz bardzo wysokiej oceny punktacji wskaźników płynności świadczy o braku równowagi pomiędzy przychodami a kosztami, pokazują, że działalność przynosi stratę, ale SP ZOZ posiada jednak płynność finansową, na bieżąco i w terminie spłaca wszystkie zobowiązania, nie zadłuża się.

DYREKTOR  
SP ZOZ „GŁÓWNEGO OŚRODKA ZDROWIA”  
CENTRUM MEDYCYNĘ SALUS  
  
lek. med. Jacek A. Giezmaziak

## **UZASADNIENIE**

### **do uchwały w sprawie przyjęcia raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej- Gminnego Ośrodka Zdrowia w Będkowie Centrum Medycznego Salus**

Na podstawie ustawy o działalności leczniczej kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządza w terminie 2 miesięcy od upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego i przekazuje podmiotowi tworzącemu tj. Radzie Gminy raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Na podstawie art. 53 a ust. 4 ustawy o działalności leczniczej Rada Gminy dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie raportu.

W związku z powyższym Rada Gminy w Będkowie pozytywnie opiniuje raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej – Gminnego Ośrodka Zdrowia w Będkowie..