

**UCHWAŁA NR XXX/247/22
RADY GMINY W BĘDKOWIE**

z dnia 21 lipca 2022 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 2022 r. poz. 559, poz. 1005, poz. 1079) w związku z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (tekst jedn. Dz.U z 2022 r. poz. 633, poz. 655, poz. 974, poz. 1079) Rada Gminy w Będkowie 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.

Wiceprzewodniczący Rady Gminy

Karol Malinowski

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
ZA OKRES 01.01.2021 – 31.12.2021**

**SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI
ZDROWOTNEJ
„GMINNEGO OŚRODKA ZDROWIA”
W BĘDKOWIE
CENTRUM MEDYCZNEGO SALUS**



Będków 2022 r.

Wprowadzenie

Raport stanowi ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Będkowie. Został opracowany w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

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).

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe oraz przypisane im punktowe oceny służą do analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej, o których mowa w art. 53a ust. 2 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2022 r. poz. 633, 655).

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Będkowie został przygotowany na podstawie sprawdzania finansowego za rok 2021 oraz istotnych zdarzeń mających wpływ na sytuację jednostki i zawiera:

1. Omówienie działalności prowadzonej w 2021 roku
2. Przedstawienie danych finansowych (struktura i dynamika sprawozdania finansowego)
3. Analizę ekonomiczno-finansową za 2021 rok, która obejmuje cztery obszary:
 - Zyskowność
 - Płynność
 - Efektywność
 - Zadłużenie
4. Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2022-2024.

1. Omówienie działalności prowadzonej w 2021 roku

W 2021 roku w SP ZOZ „Gminnym Ośrodku Zdrowia” w Będkowie udzielane były świadczenia zdrowotne na podstawie kontynuacji z lat poprzednich zawartych umów z Narodowym Funduszem Zdrowia w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, rehabilitacji leczniczej oraz leczenia stomatologicznego. Dalsza współpraca w tych obszarach, mimo trwającej przez cały rok pandemii koronawirusa, nie tylko umożliwiła społeczeństwu dostęp do opieki zdrowotnej czy specjalistycznych zabiegów, ale także pozwoliła na sfinansowanie bieżącej działalności jednostki. Najwyższe przychody ze sprzedaży usług medycznych osiągnięto ze świadczeń podstawowej opieki zdrowotnej w wysokości 549 614,91 zł, które były realizowane w większości przez jednego lekarza. Podobna sytuacja występowała w gabinecie stomatologicznym, który był prowadzony przez

jednego lekarza stomatologa. Przychody z usług stomatologicznych osiągnięto na poziomie 147 696,42 zł. Z rehabilitacji leczniczej odnotowano 306 324,69 zł przychodów. Zabiegi fizjoterapeutyczne były wykonywane przez sześcioro fizjoterapeutów.

Średnia liczba zadeklarowanych pacjentów oscylowała wokół 1600 osób. Nieopłacanie składki zdrowotnej przez niektórych pacjentów powoduje, że Narodowy Fundusz Zdrowia uznaje ok. 1300 osób, których świadczenia finansuje. Ze względu na warunki sanitarne spowodowane pandemią i przestrzeganie standardów higienicznych świadczenia udzielane były pacjentom z odpowiednią przerwą pomiędzy wizytami, a zabiegi wykonywane były w odseparowanych gabinetach.

W minionym roku obrotowym SP ZOZ uzyskał dofinansowania z Krajowego Funduszu Szkoleniowego na kursy i szkolenia kadry medycznej. Dofinansowanie pokrywało 100% kosztów każdego ze zrealizowanych szkoleń. Ponadto skorzystano ze wsparcia udzielanego przez NFZ na przekazanie środków na informatyzację świadczeniodawców podstawowej opieki zdrowotnej.

Od lipca 2021 roku obowiązywały nowe zasady ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników medycznych zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Obserwowany był wzrost podstawy wyliczenia wynagrodzenia, jak również współczynnika odpowiedniego dla każdej z grup, co wpłynęło na wzrost kosztów operacyjnych SP ZOZ.

W październiku 2021 roku odbył się kolejny audit, którego celem była ocena funkcjonowania wdrożonego zintegrowanego systemu zarządzania. Działalność objęta audytowanym systemem obejmowała usługi medyczne w zakresie udzielania ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych podstawowej i specjalistycznej opieki zdrowotnej, stomatologii, rehabilitacji leczniczej. Zespół audytujący ocenił pozytywnie działalność SP ZOZ i potwierdził zgodność wymagań standardów o strukturze HLS: PN-EN ISO 9001:2015-10; PN-EN ISO 14001:2015-09; PN-EN ISO/IEC 27001:2017-06.

2. Przedstawienie danych finansowych

W tabeli 1 przedstawiono główne pozycje bilansu, a w tabeli 2 rachunku zysków i strat za lata 2019-2021. Dane finansowe ze sprawozdań finansowych z lat 2019-2020 zostały ujęte w celu porównania do wyników z 2021 roku. Rachunek zysków i strat został sporządzony w wersji porównawczej, co oznacza, że koszty były ujmowane rodzajowo.

W tabelach ujęto również strukturę i dynamikę poszczególnych pozycji sprawozdań finansowych. W oparciu o te dane została dokonana analiza pionowa oraz pozioma bilansu i rachunku zysków i strat.

Tabela 1. Bilans za okres 01.01.2021-31.12.2021

Pozycja	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2021	Dynamika 2021/2019	Dynamika 2021/2020	Struktura dla roku 2021
Aktywa razem	185 842,29	178 352,62	186 541,79	0,38%	4,59%	100,00%
Aktywa trwałe	59 485,76	28 579,59	4 200,15	-92,94%	-85,30%	2,25%
Wartości niematerialne i prawne	715,73	0,00	0,00	-100,00%	-	0,00%
Rzeczowe aktywa trwałe	58 770,03	28 579,59	4 200,15	-92,85%	-85,30%	2,25%
Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
Aktywa obrotowe	126 356,53	149 773,03	182 341,64	44,31%	21,75%	97,75%
Zapasy	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
Należności krótkoterminowe	81 073,20	79 407,35	87 122,93	7,46%	9,72%	46,70%
Inwestycje krótkoterminowe	45 283,33	70 365,68	95 218,71	110,27%	35,32%	51,04%
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
Pasywa razem	185 842,29	178 352,62	186 541,79	6,87%	11,35%	100,00%
Kapitał własny	172 016,70	172 469,91	184 531,95	14,29%	13,99%	98,99%
Kapitał podstawowy	266 175,00	172 016,70	172 469,91	-30,67%	7,28%	92,91%
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
Kapitał zapasowy	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
Zysk (strata) netto	-94 158,30	453,21	12 062,04	-112,81%	2561,47%	6,07%
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	13 825,69	5 882,71	2 009,84	-85,46%	-65,83%	1,01%
Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
Zobowiązania krótkoterminowe	3 325,46	2 382,54	2 009,84	-39,56%	-15,64%	1,01%
Rozliczenia międzyokresowe	10 500,13	3 500,17	0,00	-100,00%	-100,00%	0,00%

Tabela 2. Rachunek zysków i start za okres 01.01.2021-31.12.2021

Pozycja	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2021	Dynamika 2021/2019	Dynamika 2021/2020	Struktura dla roku 2021
A. Przychody ze sprzedaży	891 027,35	922 404,31	1 003 636,02	12,64%	8,81%	100,00%
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	891 027,35	922 404,31	1 003 636,02	12,64%	8,81%	100,00%
B. Koszty działalności operacyjnej	993 891,24	977 036,25	1 020 359,47	2,66%	4,43%	101,67%
I. Amortyzacja	40 119,31	40 037,75	24 379,44	-39,23%	-39,11%	2,43%
II. Zużycie materiałów i energii	20 512,67	17 767,51	35 800,75	74,53%	101,50%	3,57%
III. Usługi obce	150 556,38	119 750,65	133 987,28	-11,01%	11,89%	13,35%
IV. Podatki i opłaty	6 030,00	6 030,00	6 030,00	0,00%	0,00%	0,60%
V. Wynagrodzenia	667 659,24	675 277,62	697 530,01	4,47%	3,30%	69,50%
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	100 190,90	111 603,22	116 032,09	15,81%	3,97%	11,56%
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	8 822,74	6 569,50	6 599,90	-25,19%	0,46%	0,66%
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-102 863,89	-54 631,94	-16 723,45	-83,74%	-69,39%	-1,67%
D. Pozostałe przychody operacyjne	7 143,96	56 299,52	28 695,35	301,67%	-49,03%	2,86%
E. Pozostałe koszty operacyjne	0,00	1 495,65	0,00	-	-100,00%	0,00%
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-95 719,93	171,93	11 971,90	-112,51%	6863,24%	1,19%
G. Przychody finansowe	1 561,63	281,28	90,14	-94,23%	-67,95%	0,01%
H. Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
I. Zysk (strata) brutto	-94 158,30	453,21	12 062,04	-112,81%	2561,47%	1,20%
J. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00%
L. Zysk (strata) netto	-94 158,30	453,21	12 062,04	-112,81%	2561,47%	1,20%

Suma bilansowana dzień 31.12.2021 r. wynosiła 186 541,79 zł. W porównaniu do roku 2020 wartość ta wzrosła o 4,59%. Aktywa stanowiły w 97,75% aktywa obrotowe, które w stosunku do roku 2020 wzrosły o 21,75%. Z kolei 2,25% aktywów ogółem to aktywa trwałe, ich wartość zmniejszyła się o ponad 85% w porównaniu do roku poprzedniego. Spadek ten występował ze względu na cykliczne umarzanie i brak zakupu nowych środków trwałych. Aktywa obrotowe składały się wyłącznie z należności krótkoterminowych oraz inwestycji krótkoterminowych. Należności krótkoterminowe wzrosły o 9,72% względem wcześniejszego roku, obejmując 46,70% sumy aktywów. W inwestycjach krótkoterminowych zawierają się środki pieniężne, których wartość była najwyższa od trzech lat. Ich udział w aktywach ogółem to ponad 51%, a obserwowany 35,32% wzrost w największym stopniu wpłynął na zwiększenie się majątku.

W 2021 roku pasywa kształtowały prawie w 99% kapitały własne. W porównaniu do roku poprzedniego kapitał podstawowy wzrósł o 7,28%, poprzez ujęcie w nim wypracowanego zysku w 2020 roku. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowią zobowiązania krótkoterminowe, które obniżyły się o ponad 65% w stosunku do wcześniejszego roku.

Osiągnięty w 2021 roku wynik finansowy na poziomie 12 062,04 zł był najwyższy od kilku lat. Analiza dynamiki rachunku zysków i start wskazuje, że już działalność podstawowa uległa polepszeniu. Obserwowany był jednoczesny wzrost przychodów ze sprzedaży i kosztów działalności operacyjnej, lecz przychody wzrosły o 8,81%, a koszty o 4,43%, co pozwoliło na wypracowanie lepszego wyniku już na poziomie sprzedaży w porównaniu do lat poprzednich. Jedyną pozycją kosztów operacyjnych, która się obniżyła o ponad 39% względem roku wcześniejszego, była amortyzacja. W strukturze kosztów operacyjnych najwyższe wartości są osiągnięte w pozycji wynagrodzeń, które stanowią 69,50% przychodów ze sprzedaży. Wzrost wynagrodzeń o 3,30%, ale także ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń socjalnych o 3,97%, były spowodowane przede wszystkim obowiązkowymi podwyżkami dla pracowników medycznych w drugiej połowie roku. Kolejnymi najwyższymi składnikami w strukturze kosztów są usługi obce (13,35%), które obejmują usługi laboratoryjne, usługi medyczne wykonywane przez lekarzy, ale także usługi informatyczne, transportowe czy bankowe. Poziom pozostałych przychodów operacyjnych stanowił 2,28% przychodów ze sprzedaży, natomiast poziom przychodów finansowych był tak niski, że w odniesieniu do przychodów ze sprzedaży stanowił nieznaczące wyniki. Zarówno pozostałe koszty operacyjne, jak i koszty finansowe w 2021 roku nie występowały.

Wypracował zysk, który kształtował się na poziomie 12 062,04 zł, zwiększył się znacznie w porównaniu do roku 2020, jego dodatnia wartość wpłynęła na poprawę sytuacji finansowej oraz prognozy ekonomiczne na kolejne lata.

2. Analiza ekonomiczno-finansowa

2.1. Wskaźniki zyskowności

1) Wskaźnik zyskowności netto (%)

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

Metoda ustalenia:

$$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\begin{array}{l} \text{przychody netto ze sprzedaży produktów} \\ + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} \\ + \text{pozostałe przychody operacyjne} \\ + \text{przychody finansowe} \end{array}}$$

Przedziały wartości:

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

Wartość wskaźnika:

Rok	Wartość wskaźnika	Ocena
2020	0,0005%	3
2021	0,0117%	3

Wskaźnik zyskowności netto w SP ZOZ „Gminnym Ośrodku Zdrowia” w Będkowie w 2021 roku wyniósł 0,0117%, czyli zmieścił się w przedziale 0-2%, osiągając ocenę 3. Uzyskany wynik uległ zwiększeniu w porównaniu do roku poprzedniego. Poprawa wartości wskaźnika wiąże się przede wszystkim ze wzrostem wartości wyniku finansowego.

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

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

Metoda ustalenia:

$$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\begin{array}{l} \text{przychody netto ze sprzedaży produktów} \\ + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} \\ + \text{pozostałe przychody operacyjne} \end{array}}$$

Przedziały wartości:

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

Wartość wskaźnika:

Rok	Wartość wskaźnika	Ocena
2020	0,0002%	3
2021	0,0116%	3

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w 2021 roku kształtował się na poziomie 0,0116%, uzyskując tym samym ocenę 3. Wartość wskaźnika zwiększyła się w porównaniu do roku 2020 dzięki poprawie wynikowi z działalności operacyjnej. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej jest zbliżony do zyskowności netto, co oznacza, że działalność operacyjna stanowi podstawę funkcjonowania SP ZOZ.

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

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.

Metoda ustalenia:
$$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}^*}$$

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

Przedziały wartości:

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

Wartość wskaźnika:

Rok	Wartość wskaźnika	Ocena
2020	0,0009%	3
2021	0,0656%	3

Wskaźnik zyskowności aktywów w roku 2021 w SP ZOZ „Gminnym Ośrodku Zdrowia” w Będkowie wynosił 0,0656% i dzięki temu mieści się w przedziale od 0 do 2 %, uzyskując ocenę 3 punktów. Wskaźnik ten, tak jak pozostałe wskaźniki rentowności, wzrósł w porównaniu do roku poprzedniego. Wartość tego miernika nie gwarantuje najwyższych wyników z zaangażowanego majątku jednostki, jednak posiadane aktywa samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej mają przede wszystkim pomagać w udzielaniu świadczeń zdrowotnych, a nie generowaniu zysków.

4.2. Wskaźniki płynności

1) Wskaźnik płynności bieżącej

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

Metoda ustalenia:

Aktywa obrotowe

- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty pow. 12 msc.
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)

Zobowiązania krótkoterminowe

- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności pow. 12 msc.
- + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Przedziały wartości:

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 1,50 do 3,00	12
5.	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Wartość wskaźnika:

Rok	Wartość wskaźnika	Ocena
2020	62,86	10
2021	90,72	10

Wskaźnik płynności bieżącej w 2021 roku wynosił 90,72, dając tym samym możliwość zdobycia oceny 10. W porównaniu do 2020 roku wskaźnik wzrósł, co gwarantuje wysoką zdolność do regulowania bieżących zobowiązań. Zwiększenie się miernika płynności bieżącej jest spowodowane głównie wzrostem środków pieniężnych w SP ZOZ.

2) Wskaźnik płynności szybkiej

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

Metoda ustalenia:

Aktywa obrotowe

- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty pow. 12 msc.
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)
- zapasy

Zobowiązania krótkoterminowe

- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności pow. 12 msc.
- + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Przedziały wartości:

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.	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Wartość wskaźnika:

Rok	Wartość wskaźnika	Ocena
2020	62,86	10
2021	90,72	10

Wskaźnik płynności szybkiej dla 2021 roku w „Gminnym Ośrodku Zdrowia” kształtował się na poziomie 90,72. Wartość wskaźnika była taka sama jak w przypadku wskaźnika płynności bieżącej ze względu na brak zapasów w jednostce. Porównując do roku poprzedniego, wskaźnik uległ zwiększeniu.

4.3. Wskaźniki efektywności

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

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.

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

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

Przedziały wartości:

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

Wartość wskaźnika:

Rok	Wartość wskaźnika	Ocena
2020	31 dni	3
2021	30 dni	3

Rotacja należności w 2021 roku uległa skróceniu z 31 do 30 dni w porównaniu do 2020 roku, przy zachowaniu tej samej, najwyższej oceny 3. Oznacza to, że w SP ZOZ skrócił się czas oczekiwania na uregulowanie należności za świadczone usługi od Narodowego Funduszu Zdrowia. Dzięki poprawie wskaźnika rotacji należności jednostka może hierarchizować regulowanie swoich zobowiązań.

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

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.

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

*średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Przedziały wartości:

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

Wartość wskaźnika:

Rok	Wartość wskaźnika	Ocena
2020	2 dni	7
2021	1 dzień	7

Wskaźnik rotacji zobowiązań w 2021 roku wynosił 1 dzień. W porównaniu do roku poprzedniego „Gminny Ośrodek Zdrowia” w Będkowie skrócił o 1 dzień możliwość zatrzymania środków pieniężnych, które pozostają przez pewien czas do dyspozycji jednostki. Uzyskana ocena 7 świadczy o doskonałej zdolności do regulowania zobowiązań z tytułu dostaw i usług.

4.4. Wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

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

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

Przedziały wartości:

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

Wartość wskaźnika:

Rok	Wartość wskaźnika	Ocena
2020	0,013%	10
2021	0,011%	10

W 2021 roku wskaźnik zadłużenia aktywów wynosił 0,011%, uzyskując dzięki temu ocenę 10. Wskaźnik obniżył się w porównaniu do roku poprzedniego. Niskie wartości tej miary świadczą o znikomym udziale kapitałów obcych w finansowaniu majątku SP ZOZ.

2) Wskaźnik wypłacalności

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

Metoda ustalenia:

$$\frac{\begin{aligned} &\text{Zobowiązania długoterminowe} \\ &+ \text{zobowiązania krótkoterminowe} \\ &+ \text{rezerwy na zobowiązania} \end{aligned}}{\text{Fundusz własny}}$$

Przedziały wartości:

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

Wartość wskaźnika:

Rok	Wartość wskaźnika	Ocena
2020	0,014	10
2021	0,011	10

Wskaźnik wypłacalności w 2021 roku kształtował się na poziomie 0,011 i tym samym osiągnął ocenę 10, czyli taką samą jak w roku poprzednim. Wartość wskaźnika daje podstawę, by sądzić, że „Gminny Ośrodek Zdrowia” w Będkowie nie ma żadnych trudności w spłacaniu zobowiązań.

W tabeli 3 zostały przedstawione podsumowujące wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej w SP ZOZ „Gminnym Ośrodku Zdrowia” w Będkowie w roku 2020.

Tabela 3. Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej w SP ZOZ „Gminnym Ośrodku Zdrowia” w Będkowie w roku 2021

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,0117%	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,0116%	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,0656%	3
		1. Razem:	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	90,72	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	90,72	10
		2. Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	1	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0,011%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,011	10
		4. Razem:	20
Łączna wartość punktów			59

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku wynosi 70. Łączna suma ocen za 2021 r. uzyskana przez SP ZOZ „Gminny Ośrodek Zdrowia” w Będkowie wyniosła 59 punktów, co stanowiło 84,29% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania. Wynik punktowy, tak jak założono w prognozie, nie uległ zmianom w porównaniu do roku poprzedniego.

3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2021-2023

W tabeli 4 znajdują się dane z prognozą wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej w SP ZOZ „Gminnym Ośrodku Zdrowia” w Będkowie na lata 2022-2024. W prognozie sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego pod warunkiem dofinansowania przez organ założycielski.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy opracowywany na każdy rok, który podlega w trakcie roku korekcie mającej na celu uwzględnienie zmienności wielkości ekonomicznych. Do prognozy przychodów na lata 2022-2024 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmować wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej „Gminnego Ośrodka Zdrowia” w Będkowie została stworzona w oparciu o ogólną wiedzę o możliwościach podmiotu oraz dynamikę i strukturę zmian poszczególnych składników sprawozdania finansowego. Prognoza zakłada utrzymanie stabilnej sytuacji finansowej przy corocznym wzroście wyniku finansowego.

SP ZOZ w Będkowie w prognozowanych latach 2022-2024 będzie dążył do współpracy z Narodowym Funduszem Zdrowia. W przypadku pojawienia się postępowań ofertowych oraz nadwyżce środków finansowych planuje się zgłoszenie do konkursu, a co za tym idzie spełnienie warunków dotyczących zasobów personelu oraz infrastruktury technicznej.

Przy założeniu utrzymania stabilnej sytuacji finansowej, celem SP ZOZ jest równoważenie kosztów przychodami. Uzyskane punkty w prognozie na lata 2022-2024 świadczą o stabilności ekonomiczno-finansowej SP ZOZ i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

DYREKTOR
SP ZOZ „GMINNEGO OŚRODKA ZDROWIA”
CENTRUM MEDYCZNEGO SALUS
lek. med. Jacek A. Giermaziak

Tabela 4. Tabela z prognozą wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej w SP ZOZ „Gminnym Ośrodku Zdrowia” w Będkowie w latach 2022-2024

Grupa	Wskaźniki	2021			2022			2023			2024		
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena		
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,0117%	3	0,020%	3	0,030%	3	0,050%	3				
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,0116%	3	0,025%	3	0,030%	3	0,040%	3				
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,0656%	3	0,90%	3	1,00%	3	1,20%	3				
		1. Razem:	9	1. Razem:	9	1. Razem:	9	1. Razem:	9				
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	90,72	10	60,00	10	55,00	10	50,00	10				
	2) wskaźnik szybkiej płynności	90,72	10	60,00	10	55,00	10	50,00	10				
		2. Razem:	20	2. Razem:	20	2. Razem:	20	2. Razem:	20				
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3	27	3	26	3	25	3				
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	1	7	3	7	5	7	6	7				
		3. Razem:	10	3. Razem:	10	3. Razem:	10	3. Razem:	10				
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0,011%	10	0,020%	10	0,020%	10	0,030%	10				
	2) wskaźnik wypłacalności	0,011	10	0,010	10	0,009	10	0,009	10				
		4. Razem:	20	4. Razem:	20	4. Razem:	20	4. Razem:	20				
Łączna wartość punktów			59		59		59		59				

DYREKTOR
SP ZOZ „GMINNEGO OŚRODKA ZDROWIA”
CENTRUM MIĘDZYSEKCYJNEGO SALUS
leś. m...

Uzasadnienie

DO UCHWAŁY NR XXX/247/22 RADY GMINY W BĘDKOWIE

z dnia 21 lipca 2022 r.

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 każdego roku sporządza i udostępnia w Biuletynie Informacji Publicznej raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej w terminie 2 miesiące od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

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.