

Załącznik
do Uchwały nr .../XLIII/2022
Rady Gminy Kroczyce
Z dnia 31 sierpnia 2022r.

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SP ZOZ "SKALMED" W KROCZYCACH ZA 2021 r.

1. WPROWADZENIE

Podstawowe informacje

1. Nazwa podmiotu niebędącego przedsiębiorstwem: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej „SKALMED” w Kroczycach.
2. Nazwa Zakładu Leczniczego: Przychodnia Skalmed
3. Adres: ul. Batalionów Chłopskich 33, 42-425 Kroczyce
4. Nazwy skrótowe: SP ZOZ "SKALMED"
5. Numer REGON 277683731
6. Numer ewidencji podatkowej NIP 649-20-78-412
7. Numer Księgi Rejestrowej 000000013930

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej „SKALMED” w Kroczycach został utworzony Uchwałą Rady Gminy Kroczyce nr 151/XIX/2001 z dnia 25 kwietnia 2001 r. Działa od 01.02.2002 r. na podstawie statutu uchwalonego przez Radę Gminy w Kroczycach uchwała nr 159/XXI/2001 z dnia 29.06.2001 r. w sprawie zatwierdzenia statutu Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Kroczycach. Podstawowym przedmiotem działalności jednostki jest udzielenie świadczeń podstawowej, ambulatoryjnej oraz specjalistycznej opieki zdrowotnej. Zakład wpisany jest do Krajowego rejestru Sądowego w Częstochowie pod nr 0000072973. Gospodarka finansowa opiera się na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U z 2021 poz.711) w oparciu o ustawę o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217).

Jednostka pokrywa koszty działalności z uzyskanych środków z Narodowego Funduszu Zdrowia w ramach zawartych kontraktów w następujących rodzajach:

- a) podstawowej opieki zdrowotnej
- b) ambulatoryjnej specjalistycznej opieki zdrowotnej z zakresu:

- chirurgii ogólnej
- chirurgii urazowo-ortopedycznej
- dermatologii
- okulistyki
- ginekologii i położnictwa
- kardiologii

c) stomatologii

d) fizjoterapii

oraz za świadczone usługi, tj. z badań, za porady, ze szczepień, za wykonane usługi zdrowotne, za badania USG, RTG oraz z za usługi w Zakładzie Fizjoterapii.

2. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

Sprawozdanie o sytuacji ekonomiczno - finansowej obejmuje rok obrotowy od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku i sporządzone zostało na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych w roku obrotowym zgodnie z dokumentacją przyjętych zasad rachunkowości ustaloną i wprowadzoną do stosowania na podstawie Zarządzenia kierownika SP ZOZ "SKALMED" nr 1/13/KS z dnia 01.01.2013 r.

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz prognoza sytuacji ekonomiczno finansowej jest dokonana zgodnie z art. 53a ust. 5 ustawy o działalności leczniczej oraz 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. Wartości wskaźników, o których mowa w w/w rozporządzeniu za 2021 rok przedstawiają się w następujący sposób:

1) WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

a) zyskowość netto,

Wskaźnik zyskowości 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.

Wskaźnik zyskowości netto (%) =

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

$$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}{\text{Przychody ogółem} - \text{koszty ogółem}}$$

Wskaźnik zyskowości netto w roku 2021 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wyniósł -0,114.

| PRZEDZIAŁY WARTOŚCI | OCENA |
|-----------------------|-------|
| Poniżej 0,0% | 0 |
| Od 0,0% do 2,00% | 3 |
| Powyżej 2,00% do 4,0% | 4 |
| Powyżej 4,00 % | 5 |

b) zyskowość działalności operacyjnej,

wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej (%) =

$$\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%$$

$$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}{\text{Przychody ogółem} - \text{koszty ogółem}}$$

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

Wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej w roku 2021 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wyniósł -0,114.

| PRZEDZIAŁY WARTOŚCI | OCENA |
|-----------------------|-------|
| Poniżej 0,0% | 0 |
| Od 0,0% do 3,00% | 3 |
| Powyżej 3,00% do 5,0% | 4 |
| Powyżej 5,00 % | 5 |

c) zyskowności aktywów

wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

Wynik netto x100%

Średni stan aktywów

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 w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Wskaźnik zyskowności działalności aktywów w roku 2021 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczycach wyniósł -0,115.

| PRZEDZIAŁY WARTOŚCI | OCENA |
|-----------------------|-------|
| Poniżej 0,0% | 0 |
| Od 0,0% do 2,00% | 3 |
| Powyżej 2,00% do 4,0% | 4 |
| Powyżej 4,00 % | 5 |

2) WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

a) bieżącej płynności,

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

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

Wskaźnik bieżącej płynności w roku 2021 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wyniósł 9,07 co oznacza , że aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania bieżące 9 razy .

ANALIZA I OCENA:

Wskaźnik sugeruje, iż jednostka nie powinna mieć problemów z bieżącą płynnością .

| PRZEDZIAŁY WARTOŚCI | OCENA |
|---|-------|
| Poniżej 0,60 | 0 |
| Od 0,60 do 1,00 | 4 |
| Powyżej 1,00 do 1,50 | 8 |
| Powyżej 1,50 do 3,00 | 12 |
| Powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł | 10 |

b) szybkiej płynności

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

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

Wskaźnik szybkiej płynności w roku 2021 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wyniósł 9,07.

ANALIZA I OCENA :

Optymalny poziom wskaźnika powinien wynosić w przybliżeniu 1 (100 %) . W roku 2021 płynne aktywa obrotowe gwarantowały spłatę bieżących zobowiązań.

| PRZEDZIAŁY WARTOŚCI | OCENA |
|---------------------|-------|
|---------------------|-------|

| | |
|---|----|
| Poniżej 0,50 | 0 |
| Od 0,50 do 1,00 | 8 |
| Powyżej 1,00 do 2,50 | 13 |
| Powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł | 10 |

3) EFEKTYWNOŚCI

a) rotacji należności.

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 sściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

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

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

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

Wskaźnik rotacji należności w dniach w roku 2021 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wyniósł 31,10 co oznacza, że przeciętny okres wpływu należności do firmy wyniósł 31 dni.

ANALIZA I OCENA :

Jest to zjawisko korzystne , ponieważ 31 dni jest to względnie niski okres wpływu należności do jednostki.

| PRZEDZIAŁY WARTOŚCI | OCENA |
|---------------------|-------|
| Poniżej 45 dni | 3 |
| Od 45 dni do 60 dni | 2 |
| Od 61 dni do 90 dni | 1 |
| Powyżej 90 dni | 0 |

b) rotacji zobowiązań.

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.

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

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

gdzie średni stan 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 krótkoterminowych w dniach w roku 2021 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wyniósł 8,8 co oznacza, że zobowiązania krótkoterminowe są regulowane średnio co 8 dni.

ANALIZA I OCENA:

W badanym okresie zaobserwowaliśmy korzystne zjawisko, świadczące o tym że zobowiązania regulowane są w stosunkowo krótkim czasie.

| PRZEDZIAŁY WARTOŚCI | OCENA |
|---------------------|-------|
| Do 60 dni | 7 |
| Od 61 dni do 90 dni | 4 |
| Powyżej 90 dni | 0 |

4) WSKAŹNIK ZADŁUŻENIA

a) wskaźnik zadłużenia aktywów

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi.

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

W 2021 roku w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wskaźnik zadłużenia aktywów wyniósł 2,5 %

ANALIZA I OCENA:

Niska wartość procentowa wskaźnika wskazuje na korzystną sytuację podmiotu leczniczego.

| PRZEDZIAŁY WARTOŚCI | OCENA |
|--------------------------|-------|
| Poniżej 40% | 10 |
| Od 40% do 60,00% | 8 |
| Powyżej 60,00% do 80,00% | 3 |
| Powyżej 80,00 % | |

b) 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.

wskaźnik wypłacalności =

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

W 2021 roku w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wskaźnik wypłacalności wyniósł 0,026.

ANALIZA I OCENA:

Niska wartość wskaźnika wskazuje na korzystną sytuację podmiotu leczniczego.

| PRZEDZIAŁY WARTOŚCI | OCENA |
|----------------------------|-------|
| Od 0,00 do 0,50 | 10 |
| Od 0,51 do 1,00 | 8 |
| Od 1,01 do 2,00 | 6 |
| Od 2,01 do 4,00 | 4 |
| Powyżej 4 lub poniżej 0,00 | 0 |

| | | | | | | | |
|---------------------------------|--|-------|-------|--------|----|----|----|
| 1. Wskaźnik zyskowności | 1)wskaźniki zyskowności netto (%) | 0,014 | 0,095 | -0,114 | 3 | 3 | 0 |
| | 2)wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej (%) | 0,014 | 0,095 | -0,114 | 3 | 3 | 0 |
| | 3)wskaźnik zyskowności aktywów | 0,015 | 0,099 | -0,115 | 3 | 3 | 0 |
| | | | | | 9 | 9 | 0 |
| 2. Wskaźnik płynności | 1)wskaźnik bieżącej płynności | 14,85 | 15,33 | 9,07 | 10 | 10 | 10 |
| | 2)wskaźnik szybkiej płynności | 14,85 | 15,33 | 9,07 | 10 | 10 | 10 |
| | | | | | 20 | 20 | 20 |
| 3. Wskaźnik efektywności | 1)wskaźnik rotacji należności (w dniach) | 35 | 20 | 31 | 3 | 3 | 3 |
| | 2)wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) | 5 | 8 | 8 | 7 | 7 | 7 |
| | | | | | 10 | 10 | 10 |
| 4. Wskaźni zadłużenia | 1)wskaźnik zadłużenia aktywów (%) | 1,16 | 2,28 | 2,5 | 10 | 10 | 10 |
| | 2)wskaźnik wypłacalności | 0,016 | 0,023 | 0,03 | 10 | 10 | 10 |
| 4)Razem: | | | | | 20 | 20 | 20 |

| | | | |
|-------------------------------|----|----|----|
| | | | |
| Łączna wartość punktów | 59 | 59 | 50 |

Uzyskane punkty w 2021 r, które obrazuje powyższa tabela świadczą o nieznacznym pogorszeniu się sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ "SKALMED" w Kroczytach.

3. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SP ZOZ "SKALMED" W KROCZYCACH NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2022-2024).

Z analizy ekonomiczno-finansowej za rok 2021 wynika, że sytuacja ekonomiczno-finansowa SP ZOZ "SKALMED" w Kroczytach minimalnie się pogorszyła. W porównaniu z latami 2019 jak również w 2020r. wskaźnik zyskowności finansowej wyszedł powyżej zera natomiast w 2021r. wskazał on liczbę na minusie. Wskaźnik zyskowności finansowej określa zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Minusowe wartości wskaźników informują o zaburzeniu racjonalnego gospodarowania, gdzie koszty przewyższają przychody podmiotu.

Wskaźniki płynności podobnie jak w latach poprzednich pokazują, że podmiot nie ma problemu ze spłatą zobowiązań krótkoterminowych jednak porównując do lat ubiegłych sytuacja pogorszyła się. Z kolei wskaźniki efektywności pokazują, iż zarówno nie ma problemu z wpływem należności do firmy, co obrazuje wskaźnik rotacji należności wynoszący w 2021r. 31 dni. Możemy jednak wywnioskować, iż wydłużył się czas oczekiwania w stosunku do lat ubiegłych. Spłata przez firmę zobowiązań odbywa się w krótkim czasie, co pokazuje wskaźnik rotacji zobowiązań, który wynosi 8 dni. Oba wymienione wskaźniki są jednak korzystne i dają dobrą prognozę na kolejne lata. Wskaźniki zadłużenia i wypłacalności, których niska wartość wskazuje na korzystną sytuację podmiotu leczniczego również dobrze rokują na przyszłe lata.

Nienaczone pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ "SKALMED" w Kroczytach jest przede wszystkim konsekwencją trwającej pandemii COVID-19, która generowała dodatkowe, nieprzewidziane koszty. Poza tym w 2021 r. przychodnia zakupiła nowy aparat USG oraz dodatkowy sprzęt komputerowy z serwerem co także przełożyło się na wynik analizy. Ponadto wzrost inflacji, znacznie rosnące koszty wynagrodzeń wynikające z przepisów prawa (podwyżki dla pracowników medycznych, wzrost stawki godzinowej, wzrost płacy minimalnej), ciągle rosnące koszty energii, zużycia materiałów czy też usług obcych przyczyniły się do pogorszenia sytuacji.

Wszystkie wyżej wymienione czynniki warto zatem uwzględnić w prognozowaniu kolejnych trzech

lat obrotowych tj. 2022-2024 jednak poprzez nieustannie zmieniającą się sytuację gospodarczą kraju, stopień wpływu i ich rodzaj jest trudny do przewidzenia.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2022 rok. Plan ten w ciągu roku może ulec zmianie w przypadku modyfikacji wysokości bądź sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ, a także w przypadku zrealizowania innych przychodów w wysokości wyżej niż prognozowane. Funkcjonowanie SP ZOZ "SKALMED" w Kroczycach wiąże się z dużą nieprzewidywalnością i trudnościami w racjonalnym prognozowaniu.

Do prognozy przychodów na kolejne trzy lata przyjęto, że zostanie utrzymany obecnie realizowany zakres świadczeń.

Główne źródło przychodów stanowią środki przychodzące z narodowego Funduszu Zdrowia. Pozostałe przychody to środki pochodzące m.in. z odpłatnych badań diagnostycznych, badań USG, RTG, usług stomatologicznych oraz fizjoterapii.

W prognozie na kolejne trzy lata zakładamy utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej i osiągnięcie lepszego wyniku finansowego.

PODSUMOWANIE

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną przede wszystkim na osiągnięcie zysku. Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane 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 ustalone są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych. Dlatego głównym celem SP ZOZ jest dbanie o dobro pacjenta.