

*Załącznik do Uchwały nr .../XXIX/2021  
Rady Gminy Kroczyce  
z dnia 12 sierpnia 2021r.*

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ  
SP ZOZ "SKALMED" W KROCZYCACH ZA 2020 r.**

## **1. WPROWADZENIE**

### **Podstawowe informacje**

1. Nazwa podmiotu niebędącego przedsiębiorstwem: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej „SKALMED” w Kroczytach.
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” Kroczyce 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 Kroczytach uchwałą nr 159/XXI/2001 z dnia 29.06.2001 r. w sprawie zatwierdzenia statutu Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Kroczytach. 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. 2021 r poz. 711) i w oparciu o ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 2021r 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) rehabilitacji leczniczej

e) 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 Fizjoerapii.

## **2. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ**

Sprawozdanie o sytuacji ekonomiczno - finansowej obejmuje rok obrotowy od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 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 2020 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) zyskowność 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.

*wskaźnik zyskowności netto (%) =*

*Wynik netto x 100%*

*Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów  
+ pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe*

Wskaźnik zyskowności netto w roku 2020 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wyniósł 0,014.

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
Poniżej 0,0%	0
<b><u>Od 0,0% do 2,00%</u></b>	<b><u>3</u></b>
Powyżej 2,00% do 4,0%	4
Powyżej 4,00 %	5

b) zyskowność działalności operacyjnej,

*wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =*

*Wynik z działalności operacyjnej x 100%*

*Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów  
+ pozostałe przychody operacyjne*

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

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w roku 2020 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wyniósł 0,09

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
Poniżej 0,0%	0
<b><u>Od 0,0% do 3,00%</u></b>	<b><u>3</u></b>
Powyżej 3,00% do 5,0%	4
Powyżej 5,00 %	5

c) wskaźnik zyskowności aktywów

wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

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

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 aktywów w roku 2020 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wyniósł 0,099.

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
Poniżej 0,0%	0
<b><u>Od 0,0% do 2,00%</u></b>	<b><u>3</u></b>
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 i 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 2020 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wyniósł 15,33 co oznacza, że aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania bieżące 15 razy.

#### ANALIZA I OCENA:

Wskaźnik sugeruje, iż jednostka nie ma 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
<b><u>Powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł</u></b>	<b><u>10</u></b>

#### 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 2020 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wyniósł 15,33.

#### ANALIZA I OCENA :

Optimalny poziom wskaźnika powinien wynosić w przybliżeniu 1 ( 100 % ) . W roku 2020 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
<b><u>Powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł</u></b>	<b><u>10</u></b>

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

*Wskaźnik rotacji należności (w dniach) =*

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

*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 2020 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wyniósł 19,76 co oznacza, że przeciętny okres wpływu należności do firmy wyniósł 20 dni .

## ANALIZA I OCENA :

Jest to zjawisko korzystne , ponieważ 20 dni jest to względnie niski okres wpływu należności do jednostki.

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
<b><u>Poniżej 45 dni</u></b>	<b><u>3</u></b>
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 2020 w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wyniósł 8,15 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 bardzo krótkim czasie.

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
<b><u>Do 60 dni</u></b>	<b><u>7</u></b>



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 (%) =*

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

*Aktywa razem*

W 2020 roku w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wskaźnik zadłużenia aktywów wyniósł 2,28%

##### ANALIZA I OCENA:

Niska wartość procentowa wskaźnika wskazuje na korzystną sytuację podmiotu leczniczego.

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
<b><u>Poniżej 40%</u></b>	<b><u>10</u></b>
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 =

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

*Fundusz własny*

W 2020 roku w SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach wskaźnik wypłacalności wyniósł 0,023.

#### ANALIZA I OCENA:

Niska wartość wskaźnika wskazuje na korzystną sytuację podmiotu leczniczego.

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
<b><u>Od 0,00 do 0,50</u></b>	<b><u>10</u></b>
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

Uzyskane punkty w 2020 r., które obrazują powyższe wskaźniki świadczą o stabilności ekonomiczno-finansowej SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

### **3. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SP ZOZ "SKALMED" W KROCZYCACH NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE (2020-2023).**

Z analizy za rok 2020 r. wynika, że sytuacja ekonomiczno-finansowa SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach jest na bardzo podobnym poziomie jak w roku 2018 i jeśli chodzi o prognozę na lata następne to jest ona jak najbardziej korzystna. W porównaniu z latami poprzednimi w 2018 r. jak również w 2020 r. wskaźnik zyskowności finansowej wyszedł powyżej zera, jest to bardzo korzystne zjawisko, ponieważ 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. Wskaźniki płynności podobnie jak w latach poprzednich pokazują, że podmiot nie ma problemu ze spłatą zobowiązań krótkoterminowych i to niewątpliwie daje dobrą prognozę na lata następne. Z kolei wskaźniki efektywności pokazują, iż zarówno nie ma problemu z wpływem należności do firmy, co obrazuje wskaźnik rotacji należności wynoszący w 2020 r. 35 dni, jak również spłata przez firmę zobowiązań odbywa się w krótkim czasie, co pokazuje wskaźnik rotacji zobowiązań, który wynosi 5 dni. Oba wymienione wskaźniki są jak najbardziej 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. Podsumowując, jeśli powyższe wskaźniki utrzymałyby się w kolejnych latach na podobnym poziomie to sytuacja ekonomiczno-finansowa SP ZOZ "SKALMED" byłaby dobra.

Wśród istotnych zdarzeń mających wpływ na przyszłą sytuację ekonomiczno-finansową SP ZOZ "SKALMED" w Kroczykach są niewątpliwie kontrakty na udzielanie świadczeń zdrowotnych zawarte z NFZ, w 2020 r. SP ZOZ pozyskał nowy kontrakt z zakresu Fizjoterapii, co pozwoliło na wzrost przychodów. Natomiast dodatkowymi kosztami w roku 2020 było wdrożenie systemu elektronicznych skierowań oraz recept i związane z tym zakupy sprzętu komputerowego oraz zintegrowanie systemu informatycznego a także koszty związane z podwyższaniem wynagrodzenia zgodnie z ustawą dotyczącą sposobu ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pracowników działalności podstawowej, innych niż pracownicy wykonujący zawody medyczne, zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

## **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 ustalane są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych. Dlatego głównym celem SP ZOZ jest równoważenie kosztów przychodami.

Reasumując, w prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ "SKALMED" w Kroczycach na następne lata założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej, podwyższenie wyniku finansowego oraz dążenie do tego aby funkcjonować jak najlepiej i w kolejnych latach utrzymać się na dotychczasowym albo nawet lepszym poziomie.