

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W KONSTANTYNOWIE ŁÓDZKIM**

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzania analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 rok, 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 Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Konstantynowie Łódzkim.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 rok.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2022 r. przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano 66 punktów na 70 możliwych do uzyskania, co stanowi 94 % maksymalnej liczby punktów i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej naszej jednostki. Nie osiągnięto maksymalnej oceny w zakresie wskaźników płynności w związku z wysoką wartością aktywów obrotowych i niskiej wartości RMC oraz zapasów przy jednoczesnej niskiej wartości zobowiązań krótkoterminowych i rezerw na zobowiązania.

Poniżej analiza wskaźnikowa wg załącznika do rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.(poz.832)

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE, SPOSÓB ICH OBLICZANIA ORAZ PRZYPISANE IM PUNKTOWE OCENY, KTÓRE 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. 2022.633.t.j.)

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.

1) wskaźnik zyskowności netto (%) = 3,49 %

Wynik netto x 100%

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

$$\frac{206\,167,93 \times 100\%}{5\,811\,846,01 + 29\,821,65 + 74\,055,73}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

Wskaźnik zyskowności 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

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = 3,53%

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

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

$$\frac{206\,167,93 \times 100\%}{5\,811\,846,01 + 29\,821,65}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 3,0%	3
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4
4	powyżej 5,0%	5

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

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) = 5,28 %

Wynik netto x 100 %

*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.*

206 167,93 x 100 %

3 902 526,08

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

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.

1) wskaźnik bieżącej płynności = 2,44

*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*

2 454 460,42 - 1 549,00

956 309,53 + 49 884,06

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	4
3	powyżej 1,00 do 1,50	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

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

2) wskaźnik szybkiej płynności = 2,44

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

Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

$$\frac{2\,454\,460,42 - 1\,549,00 - 2\,587,59}{956\,309,53 + 49\,884,06}$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,50	0
2	od 0,50 do 1,00	8
3	powyżej 1,00 do 2,50	13
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

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

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 33,43

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.

$$\frac{531\,455,79 \times 365}{5\,803\,168,99}$$

$$5\,803\,168,99$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 45 dni	3
2	od 45 dni do 60 dni	2
3	od 61 dni do 90 dni	1
4	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 49,22

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

***Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży 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.***

$$\frac{782\,623,95 \times 365}{5\,803\,168,99}$$

$$5\,803\,168,99$$

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 32,65%

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

$$\frac{(956\,309,53 + 403\,414,17) \times 100\%}{4\,164\,612,63}$$

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

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

2) wskaźnik wypłacalności = 0,57

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

$$\frac{956\,309,53 + 403\,414,17}{2\,394\,890,62}$$

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

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

\

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	3,49%	4
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3,53%	4
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5,28%	5
		1. Razem:	13

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	2,44	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,44	13
		2. Razem:	25

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33,43	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	49,22	7
		3. Razem:	10

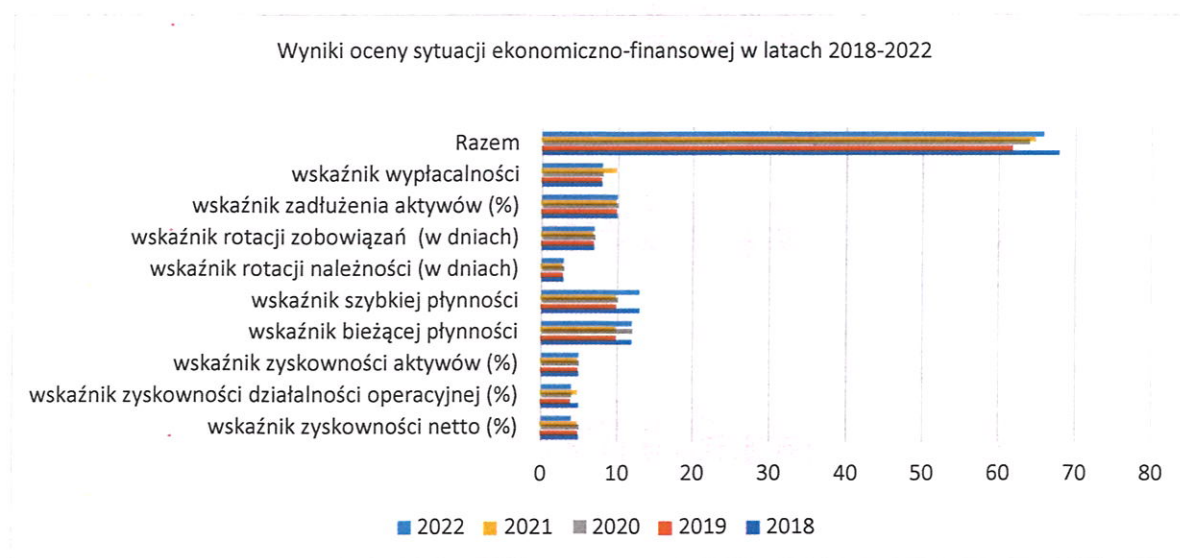
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	32,65%	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,57	8
		4. Razem:	18

łączna wartość punktów **66**

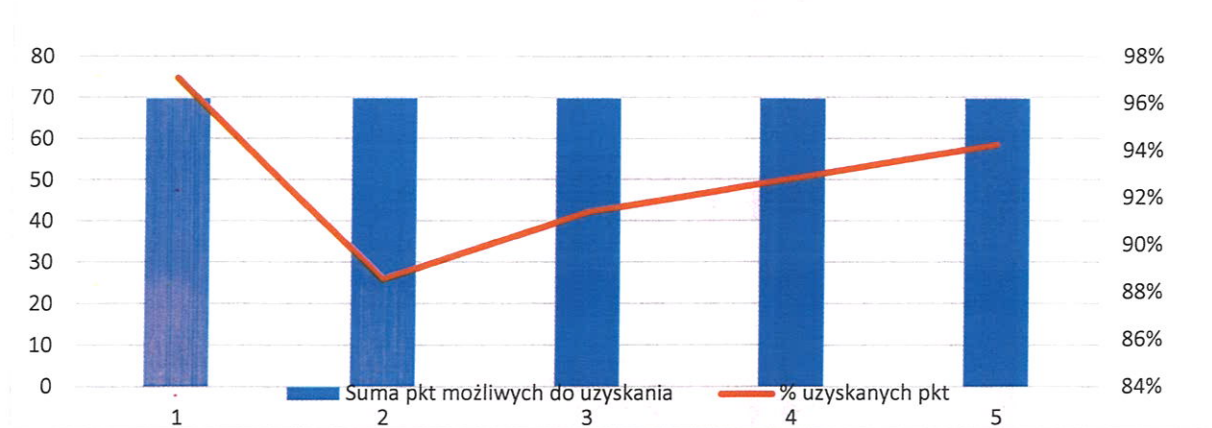
Wartość wskaźników w latach 2018-2022

wskaźniki	2018	2019	2020	2021	2022
<i>wskaźnik zyskowności netto (%)</i>	5	5	5	5	4
<i>wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)</i>	5	4	4	5	4
<i>wskaźnik zyskowności aktywów (%)</i>	5	5	5	5	5
<i>wskaźnik bieżącej płynności</i>	12	10	12	10	12
<i>wskaźnik szybkiej płynności</i>	13	10	10	10	13
<i>wskaźnik rotacji należności (w dniach)</i>	3	3	3	3	3
<i>wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)</i>	7	7	7	7	7
<i>wskaźnik zadłużenia aktywów (%)</i>	10	10	10	10	10
<i>wskaźnik wypłacalności</i>	8	8	8	10	8
Razem	68	62	64	65	66
Suma pkt możliwych do uzyskania	70	70	70	70	70
% uzyskanych pkt	97%	89%	91%	93%	94%

Ocena punktowa w latach 2018-2022



% uzyskanych pkt w latach 2018-2022



Od roku 2020 suma uzyskanych punktów jest na poziomie powyżej 90% co świadczy o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ w Konstantynowie Łódzkim. Od 5 lat wskaźniki zyskowności są na średnim poziomie 4,8 punktów (max 5), wskaźniki płynności pozostają na najwyższym poziomie punktowym i osiągają wartości w przedziale 10-13 pkt. Wskaźniki efektywności (rotacji należności i zobowiązań), wskaźniki zadłużenia aktywów i wypłacalności pozostają, od 5 lat, na najwyższym poziomie punktowym.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń.

Podstawą określenia prognozowanych dla SPZOZ przychodów i kosztów jest plan finansowy na 2023 r. Zgodnie z art. 53 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej, Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej zobowiązany jest do sporządzenia rocznego budżetu w formie planu finansowego, który stanowi podstawę jego gospodarki finansowej.

Do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata przyjęto następujące założenia:

1. Środki publiczne wynikające z umów z NFZ nadal będą stanowiły główną część przychodów SP ZOZ i ich udział w całości przychodów pozostanie na poziomie ca 90%
2. W ramach środków publicznych największą część stanowią przychody z Poradni POZ. Zakładamy, że populacja pacjentów POZ pozostanie na poziomie zbliżonym do obecnego
3. Utrzymamy obecny zakres działalności
4. Wysoka inflacja spowoduje wzrost kosztów działalności w obszarach: kosztów osobowych, zużycia materiałów i energii oraz usług obcych. Zakładamy, że wycena świadczeń na rzecz NFZ zrównoważy rosnące koszty

Poniżej prognoza wykonania budżetu SPZOZ w Konstantynowie na 2023 r.

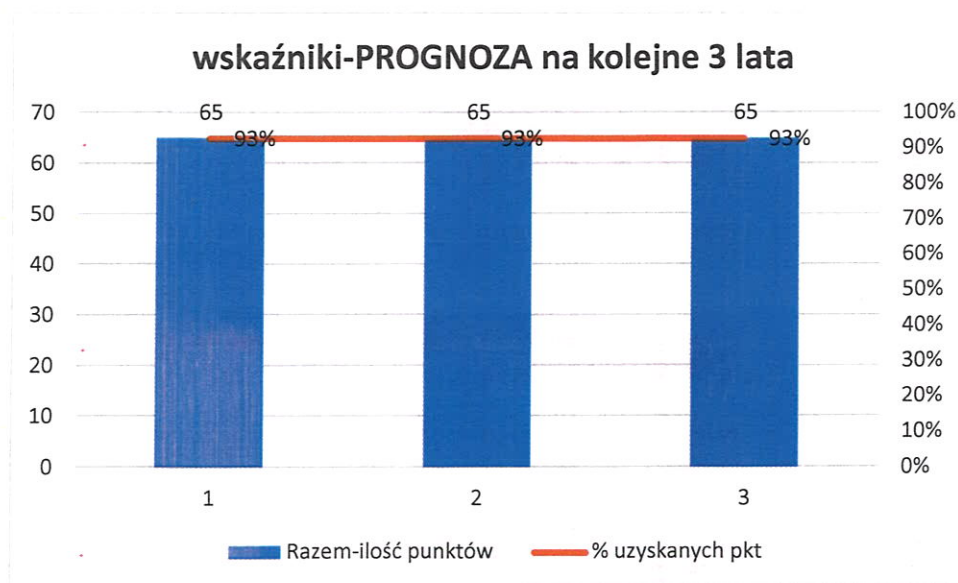
Plan finansowy na 2023 rok dla SP ZOZ w Konstantynowie Łódzkim		
L.p.	PRZYCHODY	Plan finansowy na 2023 r.
Przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia		
1	Podstawowa Opieka Zdrowotna	3 649 900,00
2	Poradnia neurologiczna	397 000,00
3	Poradnia ginekologiczno-położnicza+ badania cytologiczne	99 900,00
4	Poradnia chirurgii ogólnej	148 800,00
5	Poradnia okulistyczna	385 000,00
6	Poradnia otolaryngologiczna	216 000,00
7	Poradnia stomatologiczna ogólna	347 000,00
8	Poradnia stomatologiczna dla dzieci i młodzieży do 18 roku życia	156 500,00
9	Rehabilitacja-zabiegi fizjoterapeutyczne	416 000,00
Razem: Przychody z NFZ		5 816 100,00
11	Środki z Gminy Konstantynów Ł. na świadczenia gwarantowanych usług z zakresu badania przedmiotowego i badania USG u niemowląt do 6-go m-ca życia	19 200,00
12	Odpłatne świadczenia zdrowotne, usługi komercyjne (najem pomieszczeń, usługi sterylizacji narzędzi)	220 000,00
13	Pozostałe przychody operacyjne: (wynagrodzenie dla Płatnika ZUS i US, kopiowanie dokumentów, darowizny, dofinansowanie kosztów kształcenia ustawicznego pracowników z KFS)	10 000,00
14	Pozostałe przychody operacyjne- ustalenie amortyzacji NKUP <u>za 2023 rok</u>	20 611,00
15	Przychody finansowe (odsetki na rach.bankowym)	70 000,00
16	Grant na realizację przedsięwzięcia pn. Wdrożenie e-USług w placówce POZ	158 838,40
Razem: Pozostałe przychody		498 649,40
	Zmiana stanu produktu	8 000,00
Razem: Przychody z NFZ i pozostałe		6 322 749,40

	KOSZTY	Plan finansowy na 2023 r.
1	Amortyzacja środków trwałych (KUP)	230 000,00
2	Amortyzacja środków trwałych niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	20 611,00
3	Amortyzacja środków trwałych odpisywanych w całości o wartości do 10 tys. zł.	20 000,00
4	Koszty zakupu sprzętu komputerowego i oprogramowania w ramach Grantu na realizację przedsięwzięcia pn. Wdrożenie e-USług w placówce POZ	158 838,40
Razem: Amortyzacja		429 449,40
4	Leki	10 000,00

5	Sprzęt jednorazowy	15 000,00
6	Odczynniki chemiczne i materiały diagnostyczne	3 000,00
7	Pozostałe materiały medyczne	48 000,00
8	Materiały do konserwacji i remontów	2 000,00
9	Materiały biurowe	13 000,00
10	Druki medyczne	3 000,00
11	Środki czystości	11 000,00
12	Pozostałe materiały niemedyce (artykuły gospodarcze, materiały do utrzymania terenu i czystości, paliwo)	13 000,00
13	Zużycie energii elektrycznej	56 000,00
14	Zużycie energii cieplnej	110 000,00
15	Zużycie wody i odprowadzenie ścieków	6 500,00
	Razem: Zużycie materiałów i energii	290 500,00
16	Usługi remontowe, przeglądy, naprawy, konserwacje	60 000,00
17	Usługi medyczne (diagnostyka, protetyka, laboratorium, kontrakty lekarskie i pielęgniarstwo, pozostałe medyczne)	897 500,00
18	Opłaty pocztowo-telekomunikacyjne	6 000,00
19	Dozór mienia	3 000,00
20	Usługi pralnicze	1 000,00
21	Wywóz śmieci i odpadów medycznych	45 000,00
22	Usługi transportowe	66 000,00
23	Usługi informatyczne	80 000,00
24	Inne usługi niemedyce -kontrakt menedżerski	200 000,00
25	Audyt i kontrola jakości, usługi Inspektora Ochrony Danych	25 000,00
26	Pozostałe usługi (p.poż,kominiarskie,BHP,prawne,ISO, doradcze, wydawnicze, poligraficzne)	10 000,00
	Razem: Usługi obce	1 393 500,00
27	Wynagrodzenia osobowe	3 332 560,00
28	Umowy zlecenia	50 000,00
29	Nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	74 106,00
	Razem: Wynagrodzenia	3 456 666,00
30	Ubezpie. społeczne i Fundusz Pracy	611 200,00
31	Środki ochrony indywidualnej- odzież, obuwie	2 000,00
32	Szkolenia pracowników	10 000,00
33	Odpisy na ZFŚS	68 181,77
34	Pozostałe świadczenia (badania profilaktyczne, koszty szkoleń BHP)	6 500,00
35	Pracownicze plany kapitałowe PPK	4 000,00
	Razem: Świadczenia na rzecz pracowników	701 881,77
36	Ryczałty pieniężne za używanie własnego samochodu i podróże służbowe	13 000,00
37	Ubezpieczenia majątkowe, OC	6 600,00
38	Koszty reprezentacji i reklamy	1 000,00
	Razem: Pozostałe koszty rodzajowe	20 600,00
39	Podatek od nieruchomości i inne opłaty	20 424,00
	Razem: Podatki i opłaty	20 424,00
40	Razem: Pozostałe koszty operacyjne	500,00
	Razem: Koszty działalności	6 313 521,17
	Planowany wynik finansowy	9 228,23

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI
EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA NA LATA 2023-2025**

wskaźniki-PROGNOZA na kolejne 3 lata	2023	2024	2025
wskaźnik zyskowności netto (%)	5	5	5
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5	5	5
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5	5	5
wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10
wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10
wskaźnik wypłacalności	10	10	10
Razem-ilość punktów	65	65	65
Suma pkt możliwych do uzyskania	70	70	70
% uzyskanych pkt	93%	93%	93%



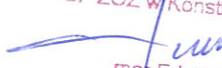
III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Na podstawie zaprezentowanych wyników należy stwierdzić, że sytuacja finansowa SPZOZ za rok 2022 jest bardzo dobra.

Na sytuację ekonomiczno-finansową w kolejnych latach może wpłynąć:

1. Wzrost wynagrodzenia minimalnego wynikającego z Ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych oraz koszty minimalnego krajowego wynagrodzenia brutto

2. Wysoka inflacja powodująca wzrost kosztów we wszystkich obszarach działalności
3. Niepełne skompensowanie wyższych kosztów działalności wzrostem wyceny świadczeń NFZ
4. Brak pewności zapłaty przez NFZ za nadwykonane świadczenia medyczne w zakresie fizjoterapii oraz stomatologii
5. Niedobory na rynku pracy wykwalifikowanego personelu, zwłaszcza lekarzy i pielęgniarek

GŁÓWNY KSIĘGOWY
SP ZOZ w Konstantynowie Łódzkim

mgr Edyta Leszczyńska

DYREKTOR
SP ZOZ w Konstantynowie Łódzkim

dr n. med. Sławomir Jabłoński

Konstantynów Łódzki, dnia 23.05.2023