

*M. Szykanblik*

RAPORT O SYTUACJI FINANSOWO-EKONOMICZNEJ SAMORZĄDOWEGO  
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W ZŁOTEJ ZA 2024 ROK

CZĘŚĆ I:

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 (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 450).

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 (%) = 10,92%

Wynik netto x 100%

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

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 (%) = 10,69%

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

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

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 (%) = **12,82%**

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

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

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 = **65,80**

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

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 = **65,61**

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

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) = 30

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

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.

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) = 5

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

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.

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 (%) = 1%

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

Aktywa razem		
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 = 0,01

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny		
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 WSKAŹNIKI

NAZWA WSKAŹNIKA	WARTOŚĆ	OCENA	ocena max	%
<b>I. Wskaźniki zyskowności</b>		<b>15</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>
1) wskaźnik zyskowności netto = wynik netto * 100%/przychody ogółem	10,92%	5	5	100%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	10,69%	5	5	100%

3) wskaźnik zyskowności aktywów = wynik netto * 100%/średni stan aktywów	12,82%	5	5	100%
--	--------	---	---	------

<b>II. Wskaźniki płynności</b>		<b>20</b>	<b>25</b>	<b>80%</b>
1) wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	65,80	10	12	83%
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne)- zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	65,61	10	13	77%

<b>III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi</b>		<b>10</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	30	3	3	100%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	5	7	7	100%

<b>IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki</b>		<b>20</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	1%	10	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności = (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,01	10	10	100%

<b>OCENA ŁĄCZNA</b>		<b>65</b>	<b>70</b>	<b>93%</b>
---------------------	--	-----------	-----------	------------

## CZEŚĆ II:

### Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej Samorządowego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Złotej na kolejne lata obrotowe.

Ocena wskaźników w roku bazowym 2024 wskazuje na mało znaczącą zmianę sytuacji ekonomiczno-finansowej w porównaniu do lat poprzednich. Wskaźniki pozostają na podobnym poziomie i dają łącznie wysoką punktację, która pokazuje bardzo dobrą kondycję oraz brak zagrożenia dla dalszej działalności ośrodka.

Zadowolające są wskaźniki płynności finansowej, wartość wskaźników pozostaje na poziomie pozwalającym funkcjonować jednostce bez zatorów płatniczych. Również

zadłużenie jednostki pozostaje na podobnym poziomie do roku poprzedniego co ma swoje odbicie we wskaźnikach zadłużenia i z pewnością jest jednym z największych atutów jednostki.

Samorządowy zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Podstawową działalnością ośrodka jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. SZOZ 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. Samorządowy zakład opieki zdrowotnej 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. Celem SZOZ jest równoważenie kosztów z przychodami.

Prognoza na 2025-2027 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Samorządowy zakład opieki zdrowotnej pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe należy niestety założyć podobną jak w poprzednich latach ilość i wartość umowy o świadczenie usług zdrowotnych zawartej z publicznym płatnikiem (NFZ) oraz rosnące koszty utrzymania SZOZ (tj. energia, wzrost cen badań diagnostycznych, rosnące koszty wynagrodzeń, itp.).

Zatem na dzień sporządzenia raportu należy założyć, iż koszty na lata 2025– 2027 będą wzrastały niewspółmiernie do uzyskiwanych przychodów. Przyjęte założenie niezmienności kwoty uzyskiwanych przychodów pozwala uznać, iż uzyskane wskaźniki ekonomiczno-finansowe mogą się nieco pogarszać. Natomiast rosnące koszty pogorszą wskaźniki zyskowności i tym samym ogólna punktacja analizy wskaźnikowej może osiągać niższy poziom. Dla porównania:

1) **Wskaźniki zyskowności:**

- wskaźnik zyskowności za rok 2023 wynosił 12,2 % a za rok 2024 spadł do poziomu 10,92 % - tym samym efektywność gospodarki finansowej spadła w odniesieniu do relacji przychody ogółem minus koszty ogółem;

- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w 2023 wyniósł: 12,2% a za 2024 rok : 10,69 % ;

- wskaźnik zyskowności aktywów w 2023 osiągnął pułap 14,4% a za 2024 rok 12,82%

2) **Wskaźniki płynności** : osiągają nieco wyższy poziom w porównaniu z poprzednim okresem. Określają one zdolność Przychodni do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. W praktyce oznacza to, iż bieżące środki pieniężne wystarczyłyby na pokrycie krótkoterminowych (bieżących) zobowiązań jednostki. W ocenie punktowej nadpłynność, czyli wartość wskaźników powyżej 3, oznacza 10 pkt.

3) **Wskaźniki efektywności**: świadczą o tym, iż Przychodnia nie ma problemu ze ściągalnością swoich należności oraz nie występują problemy z regulowaniem

zobowiązań. Wartości wskaźników efektywności informują, iż w roku bazowym jednostka regulowała swoje zobowiązania średnio w ciągu 5 dni i ściągała należności w ciągu 30 dni. W obu wskaźnikach jednostka uzyskuje maksymalną ocenę

- 4) **Wskaźniki zadłużenia:** Zarówno wskaźnik zadłużenia aktywów jak i wskaźnik wypłacalności są na bardzo dobrym poziomie zapewniającym optymalną punktację. Oznacza to stabilną i bezpieczną sytuację jednostki, brak ewentualnego zagrożenia prowadzenia działalności w razie roszczeń wierzycieli, a także możliwość pozyskania zewnętrznego finansowania (w formie kredytu lub pożyczki) na rozwój i inwestycje.

Samorządowy zakład opieki zdrowotnej w Złotej posiada potencjał zarówno ludzki jak i organizacyjno-techniczny by z powodzeniem zrealizować podjęte zadania. Nie mniej jednak zawsze trzeba z ostrożnością i szczególną dbałością zwracać uwagę na stale rosnące koszty oraz niezbyt wysoki poziom finansowania, który jest uzależniony od Narodowego Funduszu Zdrowia. Na sytuację Przychodni wpływają również czynniki od nas niezależne takie jak: sytuacja gospodarcza kraju, polityka na szczeblu rządowym dotycząca służby zdrowia.

### CZĘŚĆ III

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

W perspektywie lat 2025-2027 mogą wystąpić zdarzenia, które mają istotny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową tj:

- 1) Zagrożenie braku kontraktu lub jego znacznego obniżenia wyceny świadczeń medycznych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej;
- 2) Wzrost wynagrodzenia minimalnego;
- 3) Odprawy emerytalne dla pracowników;
- 4) Wysoka inflacja, niepewna sytuacja gospodarcza;
- 5) Stale rosnące koszty utrzymania Przychodni;

**Najistotniejsze plany inwestycyjne oraz istotne działania SZOZ na lata 2025-2027:**

- 1) Modernizacja budynku Ośrodka Zdrowia w Chrobrzu
- Remont gabinetów lekarskich, zabiegowych i poczekalni.
- 2) Zakup nowego wyposażenia i sprzętu medycznego
  - 3) Informatyzacja ośrodka
- Wdrożenie lub modernizacja systemu Elektronicznej Dokumentacji Medycznej (EDM).
  - Rozbudowa systemu e-rejestracji i kontaktu online z pacjentami.
  - Zakup komputerów, drukarek oraz szaf serwerowych z zabezpieczeniem danych.

**Najważniejsze działania strategiczne (2025–2027)**

- 1) Zwiększenie dostępności do świadczeń

- Współpraca z dodatkowymi specjalistami
- poszerzenie świadczeń w ramach opieki koordynowanej
  - 2) Rozszerzenie profilaktyki zdrowotnej
  - 3) Wzmocnienie kadry medycznej
- Dofinansowanie szkoleń i kursów dla lekarzy, pielęgniarek, rejestratorek.
- Pozyskiwanie nowych lekarzy i pielęgniarek (np. poprzez współpracę z uczelniami).
  - 4) Współpraca z samorządem lokalnym
- Pozyskiwanie środków z funduszy krajowych, regionalnych oraz UE.
- Organizacja wspólnych kampanii promujących zdrowy styl życia.

Dorota  
Domagała

Elektronicznie  
podpisany przez  
Dorota Domagała  
Data: 2025.05.30  
10:11:58 +02'00'