

**Raport z sytuacji ekonomiczno-finansowej  
Miejskiej Przychodni Zdrowia  
w Barczewie  
za rok 2022**

**oraz**

**prognoza na lata 2023-2025**

Barczewo 2023 r.

## I WSTĘP

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Miejskiej Przychodni Zdrowia w Barczewie jest raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej, przedłożony przez dyrektora w sposób i w terminie określonym w art.53a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 i oku o działalności leczniczej (Dz. U. z 2016 r., poz. 1638 z późn. zm.).

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2022 i zawiera:

1. analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 r.;
2. prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń;
3. informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację Przychodni.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 i., poz. 832).

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenie:

1. wskaźniki zyskowności: zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej, zyskowności aktywów;
2. wskaźniki płynności: bieżącej płynności, szybkiej płynności;
3. wskaźniki efektywności: rotacji i należności, rotacji zobowiązań;
4. wskaźniki zadłużenia: zadłużenia aktywów, wypłacalności.

Wskaźniki zyskowności służą do oceny rentowności działania podmiotu, wskaźniki płynności mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, a wskaźniki efektywności - w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności.

## **II. CHARAKTERYSTYKA BADANEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ**

### **1. Podstawowe informacje o Miejskiej Przychodni Zdrowia w Barczewie**

Miejska Przychodnia Zdrowia w Barczewie jest podmiotem wykonującym działalność leczniczą niebędącym przedsiębiorcą utworzony przez Radę Miejską w Barczewie, wpisana do Rejestru Stowarzyszeń i Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz SPZOZ Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr **KRS 000000562**, Sygnatura akt OL.VIII NS-REJ.KRS/972/23/969, a także wpisana do rejestru zakładów opieki zdrowotnej prowadzonego przez wojewodę warmińsko-mazurskiego, księga rejestrowa nr W-28 – 0000000150871. Miejska Przychodnia Zdrowia w Barczewie (zwana w dalszej części opracowania „Przychodnia” to firma, której branża została sklasyfikowana w Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 8621Z) jako: „Praktyka lekarska ogólna”.

Przychodnia rozpoczęła działalność w 1996 roku, data rejestracji 2001, posiada numer NIP 7392963227, numer REGON 510455728, a jej siedziba mieści się pod adresem: ul. Lipowa 2, 11-010 Barczewo, województwo warmińsko-mazurskie.

Za zarządzanie Przychodnią odpowiedzialność ponosi Dyrektor, który kieruje działalnością Przychodni i reprezentuje go na zewnątrz. Dyrektor kieruje Przychodnią przy udziale Zastępy ds. Lecznictwa. Dyrektor jest przełożonym całego personelu zatrudnionego w Przychodni.

Organem założycielskim i nadzorującym jest Burmistrz i Rada Miejska w Barczewie.

Przy Przychodni działa sześcioposobowa Rada Społeczna, która jest organem inicjującym i opiniodawczym Gminy Miasta Barczewo oraz organem doradczym.

### **2. Potencjał organizacyjny i społeczny**

W Przychodni działalność opiera się na świadczeniu usług medycznych z następujących zakresów:

- a) działalność lekarza POZ; – badania i porady lekarskie,
  - bezpłatne badania diagnostyczne,
  - obowiązkowe szczepienia ochronne,

- transport sanitarny – w razie konieczności przewiezienia pacjenta do szpitala, poradni specjalistycznej lub na badanie diagnostyczne,
  - skierowania do poradni specjalistycznej lub na leczenie szpitalne.
  - skierowania na leczenie rehabilitacyjne i uzdrowiskowe.
  - skierowanie na wykonanie zabiegów w gabinecie zabiegowym i w domu pacjenta.
  - skierowania do opieki długoterminowej,
  - zlecenia na zakup niektórych przedmiotów ortopedycznych i środków pomocniczych,
  - wystawianie recept na leki,
  - orzeczenia i zaświadczenia lekarskie wydawane na życzenie ubezpieczonego,
  - udzielanie świadczeń w zakresie opieki medycznej w warunkach domowych, a także zaopatrzenie w przedmioty ortopedyczne i środki pomocnicze,
- b) działalność pielęgniarki środowiskowej,
- c) działalność położnej środowiskowej,
- d) działalność pielęgniarki szkolnej,
- e) wykonywanie podstawowych zabiegów medycznych.

W 2022 r. świadczenia zdrowotne finansowane przez Narodowy Fundusz Zdrowia realizowane były w ramach kilku umów:

- 14-00-00569-16/032/01/POZ z późniejszymi aneksami
- 14-00-00569-22/014/19/01/CHZ-GRYPY z późniejszymi aneksami
- 14-00-00569-22/088/19/01/CHZ-SZCZEP.SARS z późniejszymi aneksami
- 14-00-00569-21/0063/19/04/CHZ z późniejszymi aneksami
- 14-00-00569-20/0821/19/01/CHZ z późniejszymi aneksami
- 14-00-00569/024/19/01/CHZ-GRYPY-II

Do zapewnienia wykonywania świadczeń zdrowotnych określonych w zakresie działalności Poradnia dysponowała następującym potencjałem medycznym:

lekarze:

w 2021 r. – średnio rocznie 5,21 etatu, w tym; na etatach średnio 5,07, na kontrakcie średnio 0,14,  
w 2022 r. – średnio rocznie 4,47 etatu, w tym; na etatach 3,18, na kontrakcie 1,39,

pielęgniarki:

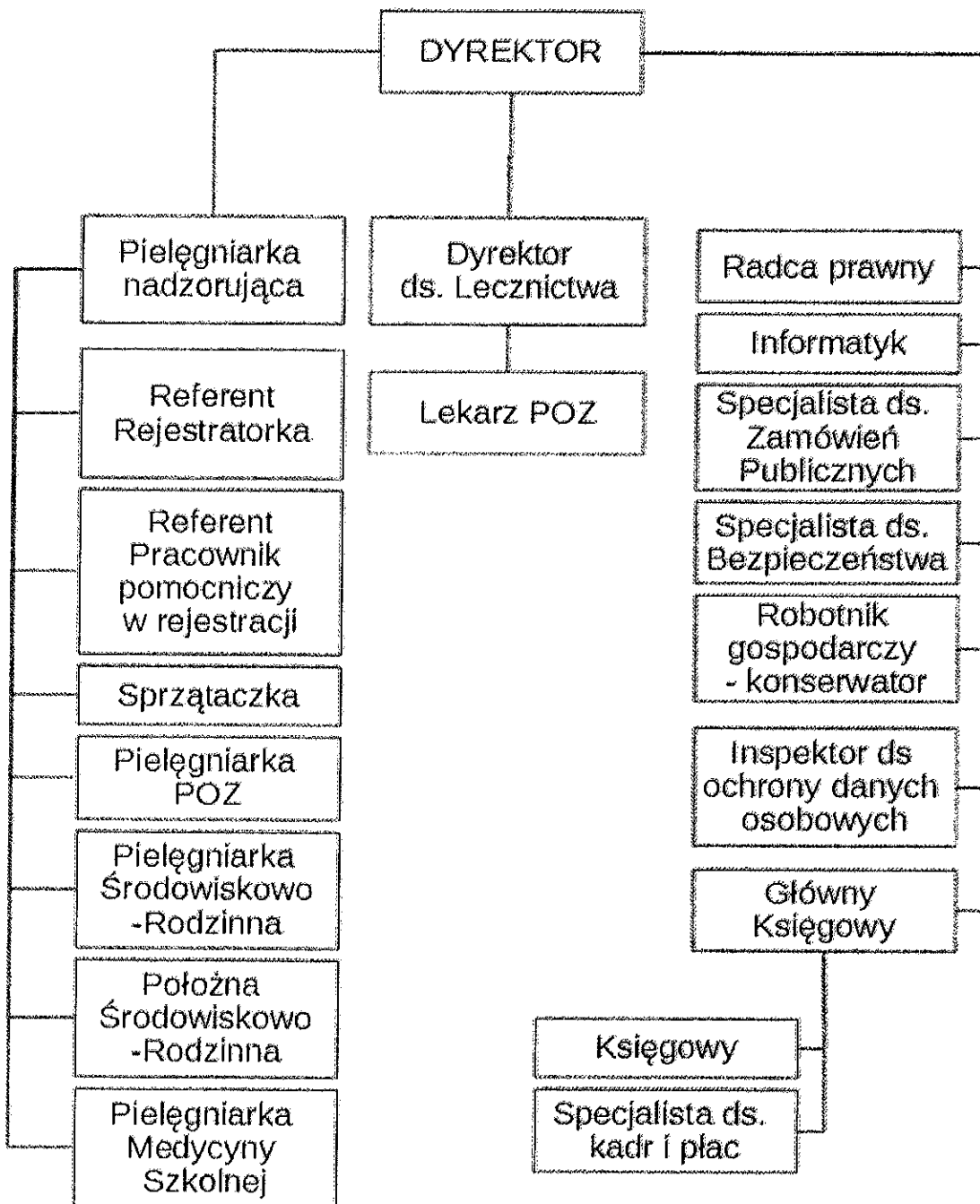
w 2021 r. – średnio rocznie 13,31 etatu, wszyscy na etatach Przychodni,

w 2022 r. – średnio rocznie 13,44 etatu, w tym; na etatach Przychodni 12,25, na kontrakcie 1,19.

Zatrudniony w Przychodni personel specjalistyczny stanowi o sile rynkowej w otoczeniu zewnętrznym Przychodni. Dlatego też, by zwiększyć jakość i niezawodność świadczonych usług Przychodnia stale podnosi standard pracy personelu poprzez szkolenia, wdrażanie systemów ułatwiających pracę personelu w obsłudze pacjentów.

Poniżej przedstawiono obowiązującą strukturę którą określa regulamin organizacyjny ustalony przez Dyrektora Szpitala i zatwierdzony przez Radę Społeczną Przychodni.

### SCHEMAT STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ MIEJSKIEJ PRZYCHODNI ZDROWIA W BARCZEWIE



### **3. Potencjał usługowy i analiza strategiczna**

Na terenie Miasta Barczewo jest jeden POZ obsługujący całą populację mieszkańców Gminy Barczewo. W roku 2022r. Dyrekcja Przychodni dokonała szczegółowej analizy realizacji poszczególnych świadczeń realizowanych w latach poprzednich i na podstawie tych danych stworzono plan naprawczy uwzględniający wszystkie rodzaje usług z koszyka świadczeń gwarantowanych przez NFZ umożliwiający dostęp pacjentom do większego wachlarza usług medycznych.

#### **3.1. Uwarunkowania zewnętrzne**

Gmina Barczewo to obszar, na którym można funkcjonować z zyskiem. Prawdopodobieństwo sukcesu zależy od tego, czy Przychodnia osiągnie najwyższą ocenę pacjentów i utrzyma ją w czasie.

Bezpieczeństwo - to korzystne trendy w otoczeniu, które mogą doprowadzić do wzrostu sprzedaży i zysku:

- wykorzystanie dobrej pozycji w zakresie dotychczasowej działalności Przychodni,
- dobra współpraca z instytucjami zewnętrznymi. Ważnym zadaniem Przychodni jest utrzymanie jak najlepszych stosunków z samorządem lokalnym, który jako organ założycielski wspiera działania Dyrekcji w realizowaniu zadań statutowych. Ważnym elementem funkcjonowania jest ułożenie właściwych relacji na linii Przychodnia – Płatnik,

Zagrożenia to niekorzystne trendy w otoczeniu, które doprowadzić mogą do spadku sprzedaży i zysku:

- brak stabilizacji prawnej – reformowanie służby zdrowia trwającej od wielu lat,
- limitowanie świadczeń medycznych,
- wzrost cen – materiałów medycznych, aparatury medycznej, itp. Nowoczesna Przychodnia powinna stale modernizować swoje zaplecze diagnostyczno-lecznicze, lecz przy wzroście cen trudno myśleć o długofalowych inwestycjach. Wzrost cen, rosące koszty eksploatacji stanowią ogromne zagrożenie dla stałego rozwoju Przychodni,
- wzrost wynagrodzeń – skutki wzrostu kosztów nie są pokrywane przez płatnika dla personelu zatrudnionego w trybie umów cywilno-prawnych oraz personelu administracyjnego,
- konkurencja - aktualnie z dużą ekspansją rozwija się korporacyjna sieć przychodni POZ,

- odchodzenie personelu medycznego do konkurencyjnych Przychodni proponujących lepsze warunki wynagrodzeń.

### **3.2.Uwarunkowania wewnętrzne**

#### **Mocne strony:**

- wysoka jakość świadczonych usług,
- jasna wizja rozwoju Przychodni - trudna sytuacja finansowa Przychodni zobligowała dyrekcję do wdrożenia programu naprawczego oraz restrukturyzacyjnego. Jasno wytyczone cele, elastyczna struktura organizacyjna, doskonalenie jakości usług to duży atut dla realizacji zadań zawartych w aktualnym planie naprawczym,
- pozyskiwanie środków z funduszy unijnych
- wysoko wykwalifikowana kadra - pozyskiwanie wysokokwalifikowanej kadry lekarskiej pozwala domniemywać, że Przychodnia będzie wdrażać nowe techniki medyczne,
- zwiększanie dostępności do usług medycznych – Przychodnia sukcesywnie rozszerza ofertę świadczonych usług oraz wdraża nowe procedury medyczne,
- przygotowanie merytoryczne do realizacji programów profilaktycznych - Przychodnia jest przygotowana (sprzętowo i osobowo) do wdrożenia i realizacji wielu programów profilaktycznych,
- modernizacja infrastruktury – w realizacji jest kolejne zadanie inwestycyjne
- system usług on-line ,

#### **Słabe strony**

- brak lokalnego środowiska medycznego oraz zbyt duża odległość Przychodni od większych aglomeracji ograniczająca pozyskanie specjalistów w zakresie AOS.

### **3.3.Potencjał materialny**

W roku 2022 Przychodnia realizowała wiele projektów rozwojowych, które ukierunkowane były na realizację zadań i celów w wielu zakresach:

- poprawa jakości oraz poszerzania zakresu świadczonych usług medycznych poprzez zawarcie umowy z Marszałkiem Województwa Warmińsko-Mazurskiego na

„Zakup nowoczesnego sprzętu medycznego na potrzeby Miejskiej Przychodni Zdrowia w Barczewie - zadanie finansowane również z środków budżetu Gminy Barczewo w 19,1%,

- zakup systemu kolejkowego ułatwiającego obsługę pacjentów, podniesienie jakości świadczonych usług medycznych, skrócenie czasu dostępu do świadczeń,
- zakup systemu informacyjnego ułatwiającego dostęp do informacji z zakresu praw pacjenta, profilaktyki, wiedzy medycznej oraz funkcjonowania przychodni,
- wdrożenie nowego systemu gabinetowego MyDr poprzez z informatyzowanie gabinetów zabiegowych, gabinetów pielęgniarek szkolnych, laboratorium analitycznego - umożliwiające zintegrowanie ich z gabinetami lekarskimi. Dostosowanie się do wymogów sprawozdawczości NFZ,
- umożliwienie pacjentom płatność kartą za odpłatne świadczenia medyczne,
- remont gabinetów lekarskich i pielęgniarских Przychodni

### III. ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ ZA ROK 2022

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Przychodni przeprowadzono na podstawie bilansu, rachunku zysków i strat ze szczególnym uwzględnieniem przychodów z działalności podstawowej oraz poniesionych kosztów. Analiza uwzględnia również analizę wskaźnikową.

#### 1. Bilans

Tabela 1. Bilans w latach 2022-2021 - Aktywa

AKTYWA	31.12.2022	31.12.2021
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>747 502,55</b>	<b>732 868,49</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>747 502,55</b>	<b>732 868,49</b>
<b>1. Środki trwałe</b>	<b>747 502,55</b>	<b>732 868,49</b>
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	694 823,34	721 987,26
c) urządzenia techniczne i maszyny	6 035,77	10 881,23
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	46 643,44	0,00
<b>2. Środki trwałe w budowie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



<b>AKTYWA</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>1 153 404,18</b>	<b>1 147 857,34</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>469 050,39</b>	<b>663 513,30</b>
3. Należności od pozostałych jednostek	469 050,39	663 513,30
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:	413 556,39	576 928,30
- do 12 miesięcy	413 556,39	576 928,30
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00	0,00
c) inne	55 494,00	86 585,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>657 018,10</b>	<b>457 008,35</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	657 018,10	457 008,35
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	657 018,10	457 008,35
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	657 018,10	457 008,35
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>27 335,69</b>	<b>27 335,69</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>1 900 906,73</b>	<b>1 880 725,83</b>

Tabela 2. Struktura aktywów za 2022r.

<b>AKTYWA</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Struktura w %</b>
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>747 502,55</b>	<b>39,32</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	747 502,55	39,32
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>1 153 404,18</b>	<b>60,68</b>
I. Zapasy	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	469 050,39	24,68
III. Inwestycje krótkoterminowe	657 018,10	34,56
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	27 335,69	1,44
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>1 900 906,73</b>	<b>100</b>

W strukturze aktywów Przychodni przeważają aktywa obrotowe, które na koniec 2022r stanowią 60,68 % całości sumy bilansowej. Na aktywa obrotowe składają się głównie inwestycje krótkoterminowe czyli środki pieniężne w kasie i na rachunku oraz należności krótkoterminowe szczególnie z NFZ jak również krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, które wynikają z nierozliczonej finansowo dotacji z Urzędu Marszałkowskiego. Aktywa trwałe Przychodni stanowią jedynie 39,32% całości aktywów.

Tabela 3. Bilans w latach 2022-2021 - Pasywa

PASYWA	31.12.2022	31.12.2021
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>1 537 421,86</b>	<b>1 723 133,15</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 723 133,15	1 922 319,12
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	- 185 711,29	-199 185,97
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>363 484,87</b>	<b>157 592,68</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	363 484,87	157 592,68
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	301 584,87	57 191,77
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy	233 437,02	57 102,77
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	65 686,82	89,00
h) z tytułu wynagrodzeń	1 636,29	0,00
i) inne	824,74	0,00
4. Fundusze specjalne	61 900,00	100 400,91
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>1 900 906,73</b>	<b>1 880 725,83</b>

Tabela 4. Struktura pasywów za 2022r.

PASYWA	31.12.2022	Struktura w %
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>1 537 421,86</b>	<b>80,88</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 723 133,15	90,65
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	- 185 711,29	-9,77
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>363 484,87</b>	<b>19,12</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	363 484,87	19,12
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>1 900 906,73</b>	<b>100</b>

W śród pozycji pasywów kapitał własny stanowi 80,88% całości źródeł finansowania. Zmniejszający się udział kapitałów własnych w całości pasywów wynika z ujemnych zysków lat ubiegłych. Sytuacja Przychodni nie powoduje konieczności korzystania z finansowania zewnętrznego. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowią 19,12% całości pasywów są to zobowiązania krótkoterminowe głównie z tytułu zobowiązań wobec pozostałych jednostek do 12 miesięcy.

**Tabela 5. Rachunek zysków i strat w latach 2022-2021**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>		
	<b>5 100 001,84</b>	<b>6 020 511,17</b>
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 100 001,84	6 020 511,17
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>5 283 167,40</b>	<b>6 221 538,14</b>
I. Amortyzacja	73 780,96	36 176,64
II. Zużycie materiałów i energii	239 587,82	272 505,38
III. Usługi obce	1 301 716,68	889 479,35
IV. Podatki i opłaty	18 760,00	4 230,00
V. Wynagrodzenia	3 043 903,69	4 325 334,94
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	569 922,40	658 771,75
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	35 495,85	35 040,08
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>- 183 165,56</b>	<b>- 201 026,97</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1,14</b>	<b>0,00</b>
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	1,14	0,00
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1,24</b>	<b>0,00</b>
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	1,24	0,00
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>- 183 165,66</b>	<b>- 201 026,97</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>675,00</b>	<b>1 841,00</b>
II. Odsetki	675,00	1 841,00
V. Inne	0,00	0,00
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>725,63</b>	<b>0,00</b>
I. Odsetki, w tym:	725,63	0,00
IV. Inne	0,00	0,00
<b>I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>- 183 216,29</b>	<b>- 199 185,97</b>
<b>J. Podatek dochodowy</b>	<b>2 495,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L. Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>- 185 711,29</b>	<b>- 199 185,97</b>

## 2. Analiza wskaźnikowa

Przedstawione w tabeli 6. wielkości wskaźników finansowych oraz rangi oceny zostały obliczone na podstawie poniższych wzorów:

### 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. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku Zakładu jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Samodzielne Publiczne Zakłady Opieki Zdrowotnej są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem ich działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

- *wskaźnik zyskowności netto (%) wyraża się wzorem*

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

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

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.

Wskaźnik zyskowności netto w Przychodni wynosi -0,04 % (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli uzyskując tym samym ocenę 0 pkt. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji Zakładu: medycznych i społecznych. W przypadku Przychodni wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami. Wartość wskaźnika zyskowności netto Przychodni świadczy o tej lekkim zachwianiu między przychodami a kosztami.

- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) wyraża się wzorem

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

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. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej mierzy działanie, którego celem jest osiągnięcie danego efektu przy wykorzystaniu jak najmniejszej ilości dostępnych zasobów lub też osiągnięcie najlepszego rezultatu przy wykorzystaniu określonej ilości zasobów. Efektywność ekonomiczna w tym podejściu przejawia się w osiąganiu określonego celu przy wykorzystaniu do tego w sposób najbardziej skuteczny i najmniej marnotrawny posiadanych zasobów.

Ponieważ Przychodnia uzyskuje głównie przychody z działalności podstawowej, wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej nie odbiega od wskaźnika zyskowności netto, co oznacza, wynosi – 0,04% mieści się w przedziale 1 tabeli uzyskując również ocenę 0 pkt.

- wskaźnik zyskowności aktywów (%) wyraża się wzorem

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

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. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami, tzn. mierzy efektywność zarządzania posiadanymi zasobami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja podmiotu.

Wskaźnik zyskowności aktywów Przychodni wynosi -0,10 % (jest ujemna), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli, uzyskując ocenę 0pkt. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że Zakład generuje stratę.

### WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI

Drugą grupą wskaźników wykorzystanych do analizy raportu stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie do ustalania zdolności 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.

**- wskaźnik bieżącej płynności wyraża się wzorem**

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

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. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wskaźnik ten ukazuje bowiem, czy podmiot jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych przez upłynnienie posiadanych składników aktywów obrotowych. Wzrost wartości bieżącej płynności będzie wskazywał na poprawę zdolności przedsiębiorstwa do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe, rosnące wartości omawianego wskaźnika.

Wskaźnik bieżącej płynności Przychodni wynosi 5,48 co oznacza, że mieści się w przedziale 5 tabeli uzyskując ocenę 10 pkt. Jest to dodatnia wartość wskaźnika, świadcząca o nieograniczonej zdolności Zakładu do regulowania bieżących zobowiązań.

**- wskaźnik szybkiej płynności wyraża się wzorem**

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

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.

Poziom wskaźnika szybkiej płynności podobnie jak w przypadku wskaźnika bieżącej płynności bieżącego jest korzystny dla Przychodni. Wynosi 1,96 i mieści się w przedziale 3 tabeli uzyskując 13 pkt. Jest to dodatnia wartość wskaźnika, świadcząca o nieograniczonej zdolności Zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upynnianymi aktywami obrotowymi.

## WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę – w przypadku gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności – określają przyczyny tych problemów. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

**- wskaźnik rotacji należności (w dniach) wyraża się wzorem**

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

*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. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata w należnościach. 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 Przychodni wynosi 35,44 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45 dni) uzyskując 3 pkt. Oznacza to, że spłata należności przysługujących Zakładowi następuje przeciętnie w okresie ok. 35 dni.

**- wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) wyraża się wzorem**

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

*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.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) Przychodni wynosi 10,40 co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 60 dni) uzyskując 7 pkt. Oznacza to, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli Zakładu z osiąganego przychodu netto następuje co 11 dni.

### **WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA**

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów podmiotu. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

- *wskaźnik zadłużenia aktywów (%) wyraża się wzorem*

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

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. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia Zakładu jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

Wskaźnik zadłużenia aktywów Przychodni wynosi 0,19 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 40%) uzyskując 10 pkt.

- **wskaźnik wypłacalności wyraża się wzorem**

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

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.

Wskaźnik wypłacalności Przychodni wynosi 0,24 co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 0,50) uzyskując tym samym ocenę 10 pkt. Wskaźnik ten gwarantuje bezpieczeństwo regulowania przez podmiot zobowiązań czyli dużej wypłacalności.

**Tabela nr 6. Analiza wskaźnikowa – ocena sumaryczna roku 2022**

<b>Grupa</b>	<b>Wskaźnik</b>	<b>Wartość wskaźnika</b>	<b>Liczba punktów</b>
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	- 0,04 %	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	- 0,04 %	0
	Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	- 0,10 %	0
<b>SUMA</b>			<b>0</b>
Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	5,48	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,96	13
<b>SUMA</b>			<b>23</b>
Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35,44	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10,40	7
<b>SUMA</b>			<b>10</b>
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	0,19 %	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,24	10
<b>SUMA</b>			<b>20</b>
<b>ŁĄCZNA LICZBA PUNKTÓW</b>			<b>53</b>

**Maksymalna wartość punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi łącznie 70 pkt.**

Analizując tabele podsumowujące wartości wskaźników za 2022r. Przychodnia uzyskał łączną ilość punktów 53 na 70 pkt. możliwych max do uzyskania, co świadczy że sytuacja ekonomiczno-finansowa jest dobra. Kształtuje się na tym samym poziomie w stosunku do planowanej w którym zakładano łącznie 53 pkt., i ma tendencję rosnącą w stosunku do lat poprzednich.