



Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
Gminnego Ośrodka Zdrowia w Łopusznie za rok 2020

1. Wprowadzenie

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Gminny Ośrodek Zdrowia w Łopusznie prowadzi działalność na podstawie Uchwały Rady Gminy w Łopusznie. Wpisany został do Rejestru Podmiotów Leczniczych przez Wojewodę Świętokrzyskiego pod numerem 00000014567 oraz do Krajowego Rejestru Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w Sądzie Rejonowym w Kielcach Wydział X Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000001924 (data wpisu 28.02.2001 r.).

Przedmiot działalności i cel działalności SPZOZ GOZ w Łopusznie określa statut Jednostki.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ GOZ w Łopusznie przygotowany został na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2020 i zawiera:

- 1.1. analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 rok,
- 1.2. prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń,
- 1.3. informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację jednostki.

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

2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 rok

2.1. Wskaźnik zyskowności

Wskaźnik		Wartość [%]	Ocena punktowa
- zyskowności netto	Wynik netto x100% / (przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe)	5,97	5
- zyskowności działalności operacyjnej	Wynik działalności operacyjnej x100% / (przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne)	6,00	5
- zyskowności aktywów	Wynik netto x100% / Średni stan aktywów	8,50	5
łącznie punktów:			15

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu. Wskaźnik na poziomie 5,97 dowodzi dużej efektywności działania, a zatem dużą kontrolę kosztów (w odniesieniu do powiązanych z nimi przychodami) i podwyższenie konkurencyjności Jednostki.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Wskaźnik na poziomie

6,00 wyraża dużą efektywność finansową działalności operacyjnej Jednostki (tj. bez uwzględnienia przychodów i kosztów finansowych).

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu. Wskaźnik na poziomie 8,50 dowodzi odpowiednim gospodarowaniem aktywami w realizacji działalności statutowej Jednostki.

2.2. Wskaźnik płynności

Wskaźnik		Wartość	Ocena punktowa
- płynności bieżącej	$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	0,96	4
- płynności szybkiej	$\frac{\text{Aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	0,96	8
Łącznie punktów:			12

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Daje to ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wskaźnik ten ukazuje bowiem, czy podmiot jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych przez upłynienie wszystkich posiadanych składników aktywów obrotowych. Wskaźnik na poziomie 0,96, choć wyższy jak w roku ubiegłym, nie daje pełnej satysfakcji i zapewnienia pokrycia zobowiązań aktywami obrotowymi.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wskaźnik na poziomie 0,96, choć wyższy jak w roku ubiegłym, nie daje pełnej satysfakcji i zapewnienia szybkiego pokrycia zobowiązań aktywami obrotowymi.

2.3. Wskaźnik efektywności

Wskaźnik		Wartość	Ocena punktowa
- rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{Średni stan należności z tyt. dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	32	3
- rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	8	7
Łącznie punktów:			10

Wskaźnik rotacji należności w dniach określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata należności. Wskaźnik ten określa zatem czas zamrożenia środków pieniężnych w należnościach. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe

trudności ze ściągalsnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wartość 32 wskaźnika oznacza, że Jednostka spłaca bieżące należności przeciętnie w ciągu 32 dni.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) informuje, co ile dni przeciętnie biorąc, następuje spłata zobowiązań wobec wierzycieli z osiąganego przez Jednostkę przychodu ze sprzedaży. Wskaźnik 8 świadczy, że Jednostka posiada zdolność do spłaty długów.

2.4. Wskaźnik zadłużenia

Wskaźnik		Wartość	Ocena punktowa
- zadłużenie aktywów [%]	$(\text{Zobowiązanie długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\% / \text{Aktywa razem}$	15,42	10
- wypłacalności	$\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania} / \text{Fundusz własny}$	-39	0
Łącznie punktów:			10

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia podmiotu jego zasobami majątkowymi. Wskaźnik na poziomie 15,42 dowodzi, że Jednostka nie jest uzależniona finansowo i nie ma wskazań do utraty zdolności do regulowania swoich zobowiązań.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Opisuje zdolność podmiotu do spłaty długu. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Wysoki wskaźnik świadczy o możliwych trudnościach w wywiązywaniu się Jednostki z zobowiązań. Wartość ujemna wskaźnika jest efektem ujemnej wartości funduszu własnego.

Łączna suma punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych, jaką uzyskała jednostka, wynosi 47, przy maksymalnej skali punktowej 70.

2.5. Podsumowanie

Wskaźnik	Wartość	Ocena punktowa
- zyskowności netto	5,97	5
- zyskowności działalności operacyjnej	6,00	5
- zyskowności aktywów	8,50	5
- płynności bieżącej	0,96	4
- płynności szybkiej	0,96	8
- rotacji należności (w dniach)	32	3
- rotacji zobowiązań (w dniach)	8	7
- zadłużenie aktywów [%]	15,42	10
- wypłacalności	-39	0

SUMA: 47

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

Grupa	Wskaźnik	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
		2021 r.		2022 r.		2023 r.	
Wskaźnik zyskowności	- zyskowności netto	2,0	3	2,3	4	2,3	4
	- zyskowności działalności operacyjnej	2,0	3	2,3	3	2,3	3
	- zyskowności aktywów	2,0	3	1,5	3	1,5	3
Wskaźnik płynności	- bieżącej płynności	0,7	4	0,9	4	1,0	4
	- szybkiej płynności	0,7	8	1,0	13	1,2	13
Wskaźnik efektywności	- rotacji należności	30	3	30	3	30	3
	- rotacji zobowiązań	12	7	12	7	12	7
Wskaźnik zadłużenia	- zadłużenia aktywów	20	10	20	10	20	10
	- wypłacalności	30	0	11	0	4,0	4
Razem punktów:		41		47		51	

4. Podsumowanie

Działalność SPZOZ GOZ w Łopusznie opiera się głównie na środkach pozyskiwanych w ramach umowy ze ŚWOW NFZ w Kielcach. Podpisane umowy terminowe nie zakładają znaczącego wzrostu dochodów, jednak zapewniają systematyczne wpływy, co stabilizuje prace Jednostki.

Sytuacja finansowa SPZOZ GOZ w Łopusznie, w porównaniu do roku ubiegłego, poprawiła się. Widać to chociażby porównując sumę punktową wynikającą z sytuacji ekonomiczno-finansowej – tj. 47 punktów za rok 2020 i 20 w roku 2019. Przyjęty program szczegółowej racjonalizacji kosztów i maksymalizowania wpływów przyniosła dodatni wynik finansowy, mimo posiadanych zobowiązań z lat ubiegłych, również wymagalnych.

Wynik finansowy Jednostki za rok 2020 był na tyle istotny, że znacząco poprawił się wynik analizy w stosunku do prognoz na rok bieżący. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na następne trzy lata zakłada stabilizację sytuacji SPZOZ z niewielkim progresem, w szczególności w zakresie zwiększenia stanu aktywów trwałych oraz kapitału własnego.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych SPZOZ GOZ w Łopusznie pokazuje, że sytuacja finansowa Jednostki jest stabilna.

Łopuszno, dn. 07.06.2021 r.

Tomasz Jagiełło

.....

Tomasz Jagiełło

Kierownik SPZOZ GOZ w Łopusznie

Kamil Pietrasiewicz

.....

Kamil Pietrasiewicz

Główny Księgowy SPZOZ GOZ w Łopusznie