

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie analizy sytuacji ekonomiczno- finansowej dokonał na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2022. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej roku 2022 oraz prognoza na trzy lata obrotowe dokonana jest na podstawie następujących wskaźników:

1. Wskaźnik zyskowności:
 - a) wskaźnik zyskowności netto (%)
 - b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)
 - c) wskaźnik zyskowności aktywów (%)
 2. Wskaźnik płynności:
 - a) Wskaźnik bieżącej płynności
 - b) Wskaźnik szybkiej płynności
 3. Wskaźnik efektywności:
 - a) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)
 - b) Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)
 4. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)
 - a) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)
 - b) Wskaźnik wypłacalności.
- 1) **Wskaźniki zyskowności** określają zdolność ZPOZ do uzyskania zysku, a zatem ekonomiczną efektywność działania. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym zagospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu
- **wskaźnik zyskowności netto** wskazuje na właściwy stosunek przychodów w stosunku do kosztów, gdyż głównym celem działalności Zakładu jest udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocji zdrowia. W naszym Zakładzie kształtuje się on na poziomie 2,65% i zgodnie z rozporządzeniem 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 oceniony na 4 pkt.
 - **wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej** świadczy o efektywności działania Zakładu biorąc pod uwagę jego podstawową i pozostałą działalność operacyjną. Wskaźnik za rok 2022 wyniósł 1,05% co stanowi 3 pkt w skali oceny tego wskaźnika.
 - **wskaźnik zyskowności aktywów** stanowi 2,58% oraz 4 pkt w skali oceny wartości tego wskaźnika. Wskaźnik ten informuje o zdolności aktywów do generowania zysku operacyjnego, o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami oraz o zdolności Zakładu do opłacania odsetek do wykorzystywanego kapitału obcego. Im wyższa wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.
- 2) **Wskaźniki oceny płynności finansowej zakładu**, które określają zdolność podmiotu do terminowego wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to następuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do

terminowego regulowania zobowiązań. To najważniejsze wskaźniki oceny bieżącej sytuacji finansowej, utrata możliwości terminowego regulowania zobowiązań prowadzi bowiem w krótkim czasie do poważnych zakłóceń w funkcjonowaniu jednostki oraz powstania zagrożenia dla prowadzenia działalności.

- **wskaźnik bieżącej płynności**, który informuje o możliwości spłaty zobowiązań bieżących w przypadku gdyby stały się natychmiast wymagalne. Wynosi on 59,51% o wadze punktowej 10, zgodnie ze skalą oceny wartości tego wskaźnika. Wysoka wartość wskaźnika oznacza nadpłynność, czyli nieefektywne gospodarowanie posiadanymi środkami, natomiast niska wartość wskaźnika płynności wskazuje na brak zdolności do regulowania bieżących zobowiązań.

- **wskaźnik szybkiej płynności**, który umożliwia ocenę zdolności zakładu do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. W Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie wartość tego wskaźnika to 59,45% o wadze punktowej 10, co znaczy że Zakład nie ma problemu z terminowym regulowaniem zobowiązań.

3) **Wskaźniki efektywności zarządzania** informują, w jakich cyklach Zakład spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności z tytułu wykonywania świadczeń.

- **wskaźnik rotacji należności**- określa długość cyklu oczekiwania ZPOZ na uzyskanie należności (zapłaty) za świadczone usługi. Jeśli wskaźnik osiągnął najwyższą ocenianą wartość, to świadczy o skutecznym działaniu zakładu w zakresie ściągania swoich należności od kontrahentów. W przypadku SPZOZ-ów odbiorcą ich usług jest w przeważającej części ludność, natomiast płatnikiem- przede wszystkim NFZ. Wskaźnik za rok 2022 wyniósł 30 dni- o wartości 3 pkt.

- **wskaźnik rotacji zobowiązań**- jednym z podstawowych wskaźników oceny finansowej Zakładu. Dla utrzymania prawidłowych relacji z kontrahentami, wielkość wskaźnika powinna kształtować się na poziomie terminów płatności. Utrzymująca się przez dłuższy okres wartość wskaźnika powyżej 60 dni wskazuje na problemy w regulowaniu zobowiązań. W naszym Zakładzie wskaźnik rotacji zobowiązań za rok 2022 wyniósł 4 dni co daje w ocenie 7 pkt. Świadczy o tym, że wszystkie zobowiązania opłacamy w terminie.

4) **Wskaźniki zadłużenia** pozwalają wnioskować na temat zadłużenia zakładu, jego struktury oraz zdolności samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, jakim jest Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie, do obsługi tego zadłużenia. Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia.

- zbyt wysoka wartość **wskaźnika zadłużenia aktywów** podważa wiarygodność zakładu, natomiast zbyt niska może świadczyć o braku umiejętności w wykorzystywaniu zewnętrznych źródeł finansowania jednostki dla zwiększenia efektywności jej działania. Wartość opisanego wskaźnika w 2022r. to 1,45% co daje 10 pkt w ocenie punktowej wartości wskaźnika.

- **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 Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej wynosi 0,01% uzyskując ocenę 10 pkt.

Analiza wskaźnikowa- ocena sumaryczna w latach 2022- 2025

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika				Ocena			
		2022	2023	2024	2025	2022	2023	2024	2025
1. Wskaźniki zyskowości	1)Wskaźnik zyskowości netto (%)	2,65%	3%	3%	4%	4	4	4	4
	2)Wskaźniki zyskowości działalności operacyjnej (%)	1,05%	5%	5%	4%	3	4	4	4
	3)wskaźniki zyskowości aktywów (%)	2,58%	5%	5%	5%	4	5	5	4
	Razem					11	13	13	12
2. Wskaźniki płynności	1) Wskaźniki bieżącej płynności	59,51	40	40	40	10	10	10	10
	2) Wskaźniki szybkiej płynności	59,45	40	40	40	10	10	10	10
	Razem					20	20	20	20
3. Wskaźniki efektywności	1)Wskaźniki rotacji należności (w dniach)	30,00	30	30	30	3	3	3	3
	2)Wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	4,00	3	3	3	7	7	7	7
	Razem					10	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1)wskaźniki zadłużenia aktywów(%)	1,45	2	2	2	10	10	10	10
	2)wskaźniki zadłużenia wypłacalności	0,01	0,02	0,02	0,02	10	10	10	10
	Razem					20	20	20	20
Łączna wartość punktów						61	63	63	62

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno- finansowych, możliwa do osiągnięcia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. wynosi 70 pkt. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie uzyskał 61 pkt za 2022 rok. Na podstawie informacji zaprezentowanych w raporcie, sytuację ekonomiczno- finansową ZPOZ należy ocenić na dobrą.

Z powyższych danych wynika, że łączna wartość punktowa wskaźników ekonomiczno- finansowych w kolejnych latach 2023- 2025 w stosunku do roku 2022 nie ulegnie w zbyt dużym stopniu zmianie, natomiast łączna ocena za te lata utrzyma się na poziomie 62-63 pkt.

W 2022 roku został wykonany remont mieszkania w Ośrodku Zdrowia w Radziłowie, łazienki w Przychodni w Szczuczynie oraz zakupiono sprzęty medyczne do Poradni Ginekologiczno- Położniczej tj. USG, fotela ginekologicznego z lampą, UTG, wagi elektronicznej, aparatu do mierzenia bilirubiny u noworodków oraz EKG do Ośrodka Wiejskiego w Białaszewie.

Prognoza na lata 2023-2025 opracowana została na podstawie danych za 2022r. z uwzględnieniem danych na dzień sporządzenia raportu. W prognozie na w/w lata Zakład nie przewiduje istotnych zdarzeń i inwestycji mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie oprócz bieżących remontów. Część środków jest zabezpieczeniem na podwyżki wynagrodzeń dla pracowników, które zgodnie z Ustawą z dn. 26 maja 2022r. należą się od 1 lipca każdego roku, nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne. Większe rozbudowy czy remonty obiektów zostały dokonane we wcześniejszych latach.

OCENA ZYSKOWNOŚCI ZA ROK 2022

			pkt
1.	Wskaźnik zyskowności netto	2,65	4

wskaźnik zyskowności netto= wynik netto*100%/ przychody ogółem

2.	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	1,05	3
----	---	------	---

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej= wynik z działalności operacyjnej*100%/ przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne

3.	Wskaźnik zyskowności aktywów	2,58	4
----	------------------------------	------	---

wskaźnik zyskowności aktywów= wynik netto*100%/ aktywa razem

OCENA PŁYNNOŚCI FINANSOWEJ

1.	Wskaźnik bieżącej płynności	59,51	10
----	-----------------------------	-------	----

wskaźnik bieżącej płynności= aktywa obrotowe/ zobowiązania krótkoterminowe

2.	Wskaźnik szybkiej płynności	59,45	10
----	-----------------------------	-------	----

wskaźnik szybkiej płynności= aktywa obrotowe- zapasy/ zobowiązania krótkoterminowe

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 0,0%	0
0,0-2,0%	3	
2,0-4,0%	4	
powyżej 4%	5	

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 0%	0
0,0-3,0%	3	
3,0-5,0%	4	
powyżej 5,0%	5	

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 0%	0
0,0-2,0%	3	
2,0-4,0%	4	
powyżej 4%	5	

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 0,60%	0
0,60-1,0%	4	
1,00-1,50%	8	
1,50-3%	12	
powyżej 3%	10	

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 0,50%	0
0,50-1,0%	8	
1,00-2,50%	13	
powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania dłużoterminowe= 0zł	10	

OCENA EFEKTYWNOŚCI ZARZĄDZANIA

1.	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3
----	--	----	---

wskaźnik rotacji należności(w dniach)= krótkoterminowe należności*liczba dni (365)/
przychody netto ze sprzedaży

2.	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	4	7
----	--	---	---

wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług*liczba dni w okresie (365)/ przychody
netto ze sprzedaży

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 45 dni	3
45dni-60dni	2	
61 dni-90dni	1	
powyżej 90 dni	0	

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	do 60 dni	7
od 61 do 90 dni	4	
powyżej 90 dni	0	

OCENA ZADŁUŻENIA JEDNOSTKI

1.	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	1,45	10
----	---------------------------------	------	----

wskaźnik zadłużenia aktywów %= zobowiązania długoterminowe + zobowiązania
krótkoterminowe+rezerwy)*100%/ aktywa razem

2.	Wskaźnik wypłacalności	0,01	10
----	------------------------	------	----

wskaźnik wypłacalności= zobowiązania długoterminowe+zobowiązania
krótkoterminowe+rezerwy)/ kapitał własny

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 40%	10
40%-60%	8	
powyżej 60%-80%	3	
powyżej 80%	0	

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	0,00-0,50	10
0,51-1,00	8	
1,01-2,00	6	
2,01-4,00	4	
powyżej 4,00 oraz poniżej 0,00	0	

Grajewo, dn. 19.05.2023r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Grażyna Świdarska

D Y R E K T O R
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej
w Grajewie
mgr Bogdan Chorosz