

UCHWAŁA NR III/23/24
RADY MIEJSKIEJ W NOWEJ SŁUPI

z dnia 26 czerwca 2024 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2024r. poz. 609 ze zm.) w związku z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz. 799) uchwala się, co następuje:

§ 1. Ocenia się pozytywnie sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi na podstawie przedstawionego raportu, stanowiącego załącznik do uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Nowa Słupia.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega ogłoszeniu zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Przewodniczący Rady
Miejskiej

Zdzisław Dudzic

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi za rok 2023

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi jest raport przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2023

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 2017r, poz. 832)

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie.

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają 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.

W przypadku Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej

w Nowej Słupi wskaźniki zyskowności osiągają korzystne wartości, co jest wynikiem uzyskania dodatniego wyniku finansowego za rok 2023 w kwocie 2.950,37 zł

W rozbiu na poszczególne rodzaje interpretacja wskaźników zyskowności wygląda następująco:

I Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność Zakładu do generowania zysku, a zatem ekonomiczną efektywność działalności.

Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody Zakładu przewyższają koszty.

1/ Wskaźnik zyskowności netto wyraża się wzorem

Wynik netto x 100%

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

Wskaźnik zyskowności netto $2.950,37 \times 100 = 0,10\%$

$3.489.318,16 + 29.382,50 + 60.668,52 + 10.106,17 = 3.589.475,35$ Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk, w ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty podmiotu.

Tabela 1 Wytyczne do oceny –wskaźnik zyskowności netto w %

LP	Przedziały Wartości	Ocena
1	Poniżej 0,0/%	0
2	Od 0,0% do 2%	3
3	Powyżej 2% do 4%	4
4	Powyżej 4%	5

Wskaźnik zyskowności netto stanowi 0,1 % Świadczy o zyskowności prowadzonej działalności przez Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi, ponieważ na każde 100 zł zainwestowane Zakład **otrzymuje 0,1 zł zysku**. Wskaźnik **osiągnął 3 punkty w tabeli**. Należy zauważyć, że z złożenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi, a jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji Zakładu: medycznych i społecznych. W SPGZOZ wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami

2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej w %-wyraża się wzorem

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

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

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

Wskaźnik zyskowności z działalności operacyjnej = $-6655,80 \times 100\% = -0,18\%$

$$3.489.318,16 + 29382,50 + 60.668,52$$

Tabela 2 Wytyczne do oceny –wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %)

LP	Przedziały Wartości	Ocena
1	Poniżej 0,0/%	0
2	Od 0,0% do 3%	3
3	Powyżej 3% do 5%	4
4	Powyżej 5%	5

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej -0,18% określa ekonomiczną efektywność działania zakładu, z uwzględnieniem działalności podstawowej, oraz pozostałej działalności operacyjnej. Według oceny punktowej SPGZOZ w Nowej Słupi **osiągnął 0 punktów** to jest niedostateczne finansowanie przez NFZ

3/ Wskaźnik zyskowności aktywów wyraża się wzorem

Wynik netto x 100%

Średni stan aktywów

Wskaźnik zyskowności aktywów

$$= 2.950,37 \times 100$$

$$3729221,95$$

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

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.

Tabela 3 Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności aktywów (%)

Wskaźnik zyskowności aktywów w % = 0,1%

LP	Przedziały Wartości	Ocena
1	Poniżej 0,0/%	0
2	Od 0,0% do 2%	3
3	Powyżej 2% do 4%	4
4	Powyżej 5%	5

Wskaźnik zyskowności aktywów Samodzielnego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi wynosi 0,1% Według oceny punktowej SPGZOZ w Nowej Słupi **osiągnął 3 punkty**, co świadczy o zdolności aktywów do generowania zysku.

II Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności finansowej stanowią drugą grupę wskaźników. Są one wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań.

Płynność podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom zobowiązań wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. Analiza wskaźników płynności w Samodzielnym Publicznym Gminnym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi uwiadamia bardzo dobrą sytuację finansową zakładu.

Zakład nie posiada zadłużeń powyżej 12 miesięcy ani należności powyżej 12 miesięcy

1/ Wskaźnik bieżącej płynności –wyraża się wzorem

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 w okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy+ rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik bieżącej płynności = $1.735.532,66 = 4,93$

351.813,16 zł

Tabela 4 Wytyczne do oceny-wskaźnik bieżącej płynności

Wskaźnik bieżącej płynności = 4,93

LP	Przedziały Wartości	Ocena
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 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 określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych, po przez 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 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 tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe, rosnące wartości omawianego wskaźnika.

Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi posiada płynność według tabeli powyżej 3 tj. **4,93** uzyskując **10 punktów** wykazanych w tabeli. **Związane to jest z posiadaniem przez Zakład znacznej kwoty środków finansowych zgromadzonych na rachunkach bankowych.**

2/ Wskaźnik szybkiej płynności – wyraża się wzorem

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

Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik szybkiej płynności = $1.707.028,40 = 4,85$

351.813,16

Tabela 5 Wytyczne do oceny – wskaźnik szybkiej płynności

Wskaźnik szybkiej płynności =4,85

LP	Przedziały Wartości	Ocena
1	poniżej 0,50	0
2	od 0,50 1,00	8
3	powyżej 1,00 do 2,50	13
4	Powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0	10

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

W przypadku Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej wskaźnik **ten** wynosi **4,85** to zgodnie z tabelą punktową wynosi **10 punktów** jest to dodatnia wartość wskaźnika świadcząca o nieograniczonej zdolności Zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych, łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi.

III Wskaźnik efektywności

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badania rotacji należności i zobowiązań.

Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę, lub:

- 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.

1/ **wskaźnik rotacji należności w dniach-wyraża się wzorem:**

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w roku (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 koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2

$$\text{Wskaźnik rotacji należności w dniach} = \frac{297.287,55 \times 365}{3.518.700,66} = 30,83$$

Tabela 6 Wytyczne do oceny – wskaźnik rotacji należności w dniach

Wskaźnik rotacji należności w dniach =30,83

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. W Samodzielnym Publicznym Gminnym Zakładzie Opieki Zdrowotnej cykl oczekiwania na należności wynosi **30,83 dnia**. Według oceny punktowej wskaźnik ten uzyskał **3 punkty**, co oznacza, że spłata należności przysługujących Zakładowi następuje, przeciętnie w okresie 31 dni.

2/ **Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach** – wyraża się wzorem:

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

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody 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

$$\text{Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach} = \frac{150.371,13 \times 365}{3.518.700,66} = 15,59$$

gdzie średni stan zobowiązań z tyt. dostaw usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2

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 uregulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Tabela 7 Wytyczne do oceny –wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach

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 w Samodzielnym Publicznym Gminnym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi zgodnie z wyliczeniem mieści się w tabeli nr 7 w poz. 1(do 60 dni) uzyskując 7 pkt.

Oznacza to, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli Zakładu z osiąganego przychodu netto następuje wciąż 16 dni osiągając najwyższą ocenę punktową wynoszącą **7 punktów**

IV Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia.

W analizie wskaźnikowej w samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów przedsiębiorstwa. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty swojego zadłużenia.

1/ Wskaźniki zadłużenia aktywów wyraża się wzorem

$$\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania} \times 100\%$$

Aktywa razem

Wskaźnik zadłużenia aktywów w %
$$\frac{562.210,16 \times 100}{3.820.392,01} = 14,71\%$$

Tabela 8 wytyczne do oceny –wskaźnik zadłużenia aktywów

Wskaźnik zadłużenia aktywów w % =14,71%

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. 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.

Wskaźnik zadłużenia aktywów w Samodzielnym Publicznym Gminnym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi wynosi **14,71%** co oznacza, że mieści się w przedziale tabeli 8(poniżej 40%) uzyskując 10 pkt.

2/ Wskaźnik wypłacalności –wyraża się wzorem

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

$$\text{Wskaźnik wypłacalności} = \frac{562210,16}{2.675.641,73} = 2,10$$

Tabela 9 Wytyczne do oceny –wskaźnik wypłacalności

Wskaźnik wypłacalności = 2,10

LP	Przedziały Wartości	Ocena
1	Od 0,00 do 0,50	10
2	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.

W przypadku Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi wskaźnik wypłacalności wynosi **2,10**, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli 4(od 2,01 do 4,00) uzyskując tym samym ocenę 4 p-pty

Wskaźnik ten informuje że 2,10 wartości funduszu własnego przypada na pokrycie zobowiązań obcych.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej

Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi za rok 2023

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena W punktach
I Wskaźniki zyskowności	1/ Wskaźnik zyskowności netto %	0,10%	3
	2/ Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej %	-0,18	0
	3/ Wskaźnik zyskowności aktywów w %	0,1%	3
	Razem		6
II Wskaźniki płynności	1/ Wskaźnik bieżącej płynności	4,93	10
	2/ wskaźnik szybkiej płynności	4,93	10
	Razem		20

III Wskaźniki efektywności	1/ Wskaźnik rotacji należności w dniach	30,83	3
	2/ Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	15,59	7
Razem			10
IV Wskaźniki zadłużenia	1/ Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	14,71%	10
	2/ Wskaźnik wypłacalności	2,10	4
Razem			14
Łączna wartość punktów			50

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

Ogólna ocena sytuacji ekonomiczno- finansowej działalności Samodzielnego Publicznego Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi za 2023r to według oceny punktowej **wynosi 50 punktów**, na możliwych do uzyskania 70 punktów, co stanowi 71,42% oceny punktowej Zakładu, i wskazuje na dobrą ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej firmy.

Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi posiada zyskowność(0,1%) reguluje bieżąco swoje zobowiązania, natomiast należności są płacone terminowo. Nie występują zatory płatnicze jak również należności wątpliwe i przeterminowane o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy.

Uzasadnienie

W związku z przepisami art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz. 799) Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi przedłożył raport z analizy oraz prognozy ekonomiczno - finansowej.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 rok. Do analizy zostały wykorzystane wskaźniki ekonomiczno – finansowe ujęte w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. Po przeanalizowaniu w/w wskaźników zysowności, płynności, efektywności i zadłużenia ustalono, że Samodzielny Publiczny Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej w Nowej Słupi na 70 punktów możliwych do zdobycia zgodnie z w/w rozporządzeniem osiągnął 50 punktów, co świadczy o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno – finansowej Zakładu.

Wynik finansowy corocznie zamyka się zyskiem.