

ZARZĄDZENIE NR 98/2025

BURMISTRZA KARCZEWA

z dnia 12 czerwca 2025 r.

w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie za rok 2024 rok

Na podstawie art. 30 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2024 r., poz. 1465 z późn. zm.¹) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U. z 2025 r., poz. 450 z późn. zm.²), zarządza się, co następuje:

§ 1. Ocenia się pozytywnie sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie z siedzibą przy ul. Otwockiej 28 w Karczewie, na podstawie przedłożonego Raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej S.P.Z.Z.L.O w Karczewie na lata 2024-2027, składającego się z:

- 1) analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy,
- 2) prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe,
- 3) opisu przyjętych założeń,
- 4) informacji o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.

§ 2. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

Burmistrz Karczewa

Michał Rudzki

¹ Zmiana tekstu jednolitego wymienionej ustawy została ogłoszona w: Dz. U. z 2024 r. poz. 1572, 1907, 1940.

² Zmiana tekstu jednolitego wymienionej ustawy została ogłoszona w: Dz. U. z 2025 r. poz. 637, 620.

UZASADNIENIE

Zgodnie z art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej, kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma obowiązek sporządzenia oraz przekazania podmiotowi tworzącemu do 31 maja każdego roku raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej placówki. Na podstawie przedłożonego raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej S.P.Z.Z.L.O w Karczewie na lata 2024-2027 Burmistrz Karczewa dokonał oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe, będące podstawą analizy i prognozy z raportu, sposób ich obliczania i przypisane im oceny punktowe określił Minister Zdrowia w drodze rozporządzenia.

Burmistrz Karczewa

Michał Rudzki

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie



Karczew, 9 czerwca 2025 r.

Spis treści

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie.....	3
I. Wprowadzenie.....	3
II. Ocena	3
1. Analiza raportu	3
2. Wskaźniki do oceny sytuacji finansowej.....	6
2.1. Wskaźniki zyskowności.....	6
2.2. Wskaźniki płynności.....	7
2.3. Wskaźniki efektywności	9
2.4. Wskaźniki zadłużenia.....	10
III. Podsumowanie	13
IV. Wnioski	14

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie

I. Wprowadzenie

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie 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 r. o działalności leczniczej. Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2024 i zawiera:

- 1) analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 r.;
- 2) prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń;
- 3) informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie.

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

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

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

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

II. Ocena

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie została przeprowadzona w oparciu o przedłożony przez Dyrektora raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki za 2024 rok, przy uwzględnieniu analizy wskaźnikowej.

Przeanalizowano następujące wskaźniki: zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia. Wytyczne do oceny, tzn. przedziały wartości i przypisane im oceny punktowe określa wymienione wyżej rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analiza wskaźnikowa jest powszechnie znanym narzędziem oceny kondycji finansowej podmiotu. Pozwala uzyskać syntetyczne informacje świadczące przede wszystkim o efektywności prowadzonej działalności.

1. Analiza raportu

Dokonano analizy i oceny poszczególnych pozycji zestawienia danych prognozowanych na lata 2025-2027 oraz danych za rok 2024 w powiązaniu z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat. Dla porównania również zaprezentowano dane za 2021 - 2023 rok. Dane są zaprezentowane w poniższej tabeli:

Pozycja	Wyszczególnienie	Wykonanie	Wykonanie	Wykonanie	Wykonanie	Plan	Plan	Plan
		2021 r.	2022 r.	2023 r.	2024 r.	2025 r.	2026 r.	2027 r.
1	2	7	8	9	10	11	12	13
A.	PRZYCHODY	7 966 041,71	8 354 158,21	9 932 698,51	11 141 508,59	11 007 500,00	11 374 900,00	11 367 910,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym	7 951 028,12	8 326 186,68	9 734 300,80	11 014 603,49	10 877 000,00	11 244 400,00	11 202 410,00
1	Przychody z NFZ	7 577 127,71	7 946 948,24	9 278 932,35	10 548 635,82	10 420 000,00	10 784 700,00	10 743 020,00
2	Przychody spoza NFZ	52 747,05	53 188,88	69 692,55	83 489,00	77 000,00	79 700,00	79 390,00
3	Dotacja celowa - usługi fizjoterapeutyczne	144 965,20	144 976,80	204 994,80	228 462,00	230 000,00	230 000,00	230 000,00
4	Wpływy z najmu	176 188,16	181 072,76	180 681,10	154 016,67	150 000,00	150 000,00	150 000,00
II	Pozostałe przychody operacyjne, w tym	14 219,94	16 046,53	15 168,09	14 875,16	15 500,00	15 500,00	15 500,00
1	Dotacja celowa szczepionki przeciwko grypie	12 927,00	12 958,05	12 976,89	12 964,01	13 000,00	13 000,00	13 000,00
III	Przychody finansowe, w tym	793,65	11 925,00	183 229,62	112 029,94	115 000,00	115 000,00	150 000,00
1	Odsetki od lokat	793,65	11 925,00	183 229,62	112 029,94	115 000,00	115 000,00	150 000,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	KOSZTY	7 366 267,82	8 307 208,78	9 764 512,67	10 991 705,87	10 971 040,00	11 374 000,00	11 317 780,00
I	Amortyzacja	176 409,40	255 175,55	269 707,28	271 468,84	290 000,00	298 990,00	297 540,00
II	Zużycie materiałów i energii	282 380,18	371 222,63	397 012,24	403 315,28	457 000,00	471 180,00	468 890,00
III	Usługi obce	1 893 515,71	2 163 988,29	2 930 842,28	3 880 023,67	3 998 000,00	4 121 940,00	4 101 960,00
IV	Podatki i opłaty.	59 017,39	65 132,97	72 931,64	80 931,97	76 120,00	78 480,00	78 100,00
V	Wynagrodzenia	4 069 022,89	4 462 995,95	5 021 027,95	5 225 653,35	5 071 500,00	5 291 560,00	5 265 170,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	783 274,51	863 885,84	964 237,52	1 005 987,85	952 000,00	981 510,00	976 740,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	86 638,02	104 893,55	91 247,32	90 844,43	105 420,00	108 690,00	108 170,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IX	Pozostałe koszty operacyjne	13 050,81	19 902,50	14 328,37	33 192,48	20 000,00	20 620,00	20 180,00
X	Koszty finansowe	2 958,91	11,50	3 178,07	288,00	1 000,00	1 030,00	1 030,00
C.	Zysk (strata) brutto (A-B)	599 773,89	46 949,43	168 185,84	149 802,72	36 460,00	900,00	50 130,00
D.	Podatek dochodowy	11 053,00	12 942,00	13 682,00	14 842,00	14 500,00	15 130,00	15 790,00
E.	Zysk (strata) netto (C-D)	588 720,89	34 007,43	154 503,84	134 960,72	21 960,00	-14 230,00	34 340,00

-	Wynik na działalności operacyjnej	601 939,15	35 035,93	-11 865,71	38 060,78	-77 540,00	-113 070,00	-98 840,00
-	Środki na wydatki majątkowe	450 681,58	410 241,61	188 357,76	451 707,60	407 000,00	501 000,00	495 000,00
F	Przychody - ogółem (A)	7 966 041,71	8 354 158,21	9 932 698,51	11 141 508,59	11 007 500,00	11 374 900,00	11 367 910,00
G	Koszty - ogółem (B) (bez CIT)	7 366 267,82	8 307 208,78	9 764 512,67	10 991 705,87	10 971 040,00	11 374 000,00	11 317 780,00
H	Stan aktywów na początek roku	5 902 952,92	6 592 311,89	6 736 471,04	6 998 090,61	7 332 360,64	7 065 976,02	6 988 350,00
I	Stan aktywów na koniec roku	6 592 311,89	6 736 471,05	6 998 090,61	7 332 360,64	7 065 976,02	6 988 350,00	6 997 372,16
J	Aktywa obrotowe	5 854 627,10	5 833 163,11	6 178 162,19	6 306 822,30	6 038 376,02	5 930 450,00	5 886 182,16
K	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-
L	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	1 470,96	1 823,07	2 029,54	2 043,26	2 300,00	2 450,00	2 940,00
Ł	Zobowiązania krótkoterminowe	878 259,14	988 410,86	1 095 526,59	1 294 835,90	1 006 491,28	943 095,26	917 777,41
M	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-
N	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	-
O	Zapasy	49 176,60	49 367,88	42 309,12	45 059,87	42 000,00	43 000,00	45 150,00
P	Stan należności z tytułu dostaw i usług na początek roku	606 180,98	790 890,01	710 700,40	882 767,13	928 877,11	744 857,50	755 000,00
R	Stan należności z tytułu dostaw i usług na koniec roku	790 890,01	710 700,40	882 767,13	928 877,11	744 857,50	755 000,00	742 433,90
S	Stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług na początek roku	124 944,84	208 572,81	235 746,21	289 554,12	388 235,92	355 000,00	463 150,00
Ś	Stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług na koniec roku	208 572,81	235 746,21	289 554,12	388 235,92	355 000,00	463 150,00	441 150,00
T	Zobowiązania długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-
U	Zobowiązania krótkoterminowe	878 259,14	988 410,86	1 095 526,59	1 294 835,90	1 006 491,28	943 095,26	917 777,41
W	Rezerwy na zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-
X	Aktywa razem	6 592 311,89	6 736 471,05	6 998 090,61	7 332 360,64	7 065 976,02	6 988 350,00	6 997 372,16
Y	Fundusz własny	5 714 052,75	5 748 060,19	5 902 564,02	6 037 524,74	6 059 484,74	6 045 254,74	6 079 594,74
Z	Stan środków pieniężnych na początek roku	4 745 613,61	4 852 570,89	4 910 847,69	5 182 322,66	5 298 269,53	5 171 164,64	5 050 000,00
Ż	Stan środków pieniężnych na koniec roku	4 852 570,89	4 910 847,69	5 182 322,66	5 298 269,53	5 171 164,64	5 050 000,00	4 950 000,00

2. Wskaźniki do oceny sytuacji finansowej

2.1. Wskaźniki zyskowności

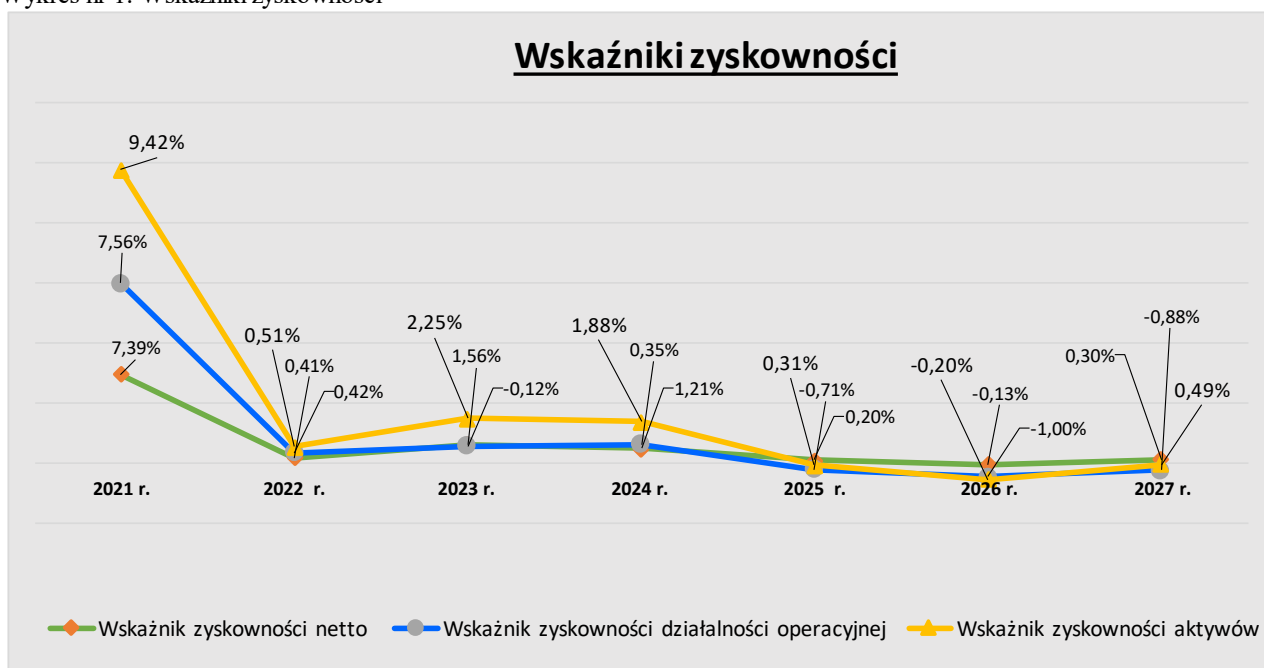
Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Ozwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych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

Należy jednak zauważyć, że w przypadku Przychodni, jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Przychodnie publiczne są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem ich działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

Tabela nr 2. Wskaźniki zyskowności w latach 2021-2027

Wskaźniki zyskowności	Wykonanie 2021 r.	Wykonanie 2022 r.	Wykonanie 2023 r.	Wykonanie 2024 r.	Plan 2025 r.	Plan 2026 r.	Plan 2027 r.
Wskaźnik zyskowności netto	7,39%	0,41%	1,56%	1,21%	0,20%	-0,13%	0,30%
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	7,56%	0,42%	-0,12%	0,35%	-0,71%	-1,00%	-0,88%
Wskaźnik zyskowności aktywów	9,42%	0,51%	2,25%	1,88%	0,31%	-0,20%	0,49%

Wykres nr 1. Wskaźniki zyskowności



2.1.1. Wskaźnik zyskowności netto wyraża on efektywność finansową całokształtu działalności. Ogólna postać tego wskaźnika to relacja zysku netto do przychodów ogółem (przychodów ze sprzedaży i zrównanych z nimi, przychodów z pozostałej działalności operacyjnej oraz przychodów finansowych).

Tabele punktowych ocen wskaźników ekonomiczno-finansowych

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 za 2024 rok Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie wynosi 1,21 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli (od 0,0% do 2,0%) uzyskując tym samym ocenę 3 pkt.

2.1.2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wyraża efektywność finansową działalności operacyjnej (tj. bez uwzględnienia przychodów i kosztów finansowych). Ogólna postać tego indeksu to odniesienie zysku netto z działalności operacyjnej do przychodów z działalności operacyjnej.

Tabele punktowych ocen wskaźników ekonomiczno-finansowych

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 za 2024 rok Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie wynosi 0,35 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli (od 0,0% do 3,0%) uzyskując ocenę 3 pkt.

2.1.3. 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.

Tabele punktowych ocen wskaźników ekonomiczno-finansowych

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

Z analizy wskaźnikowej wynika, że w Samodzielnym Publicznym Zespole Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie wartość wskaźnika zyskowności aktywów za 2024 rok wynosi 1,88 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli (powyżej 0,0% do 2,0%) uzyskując ocenę 3 pkt. Dodatnia wartość tego wskaźnika informuje, że Przychodnia generuje zysk.

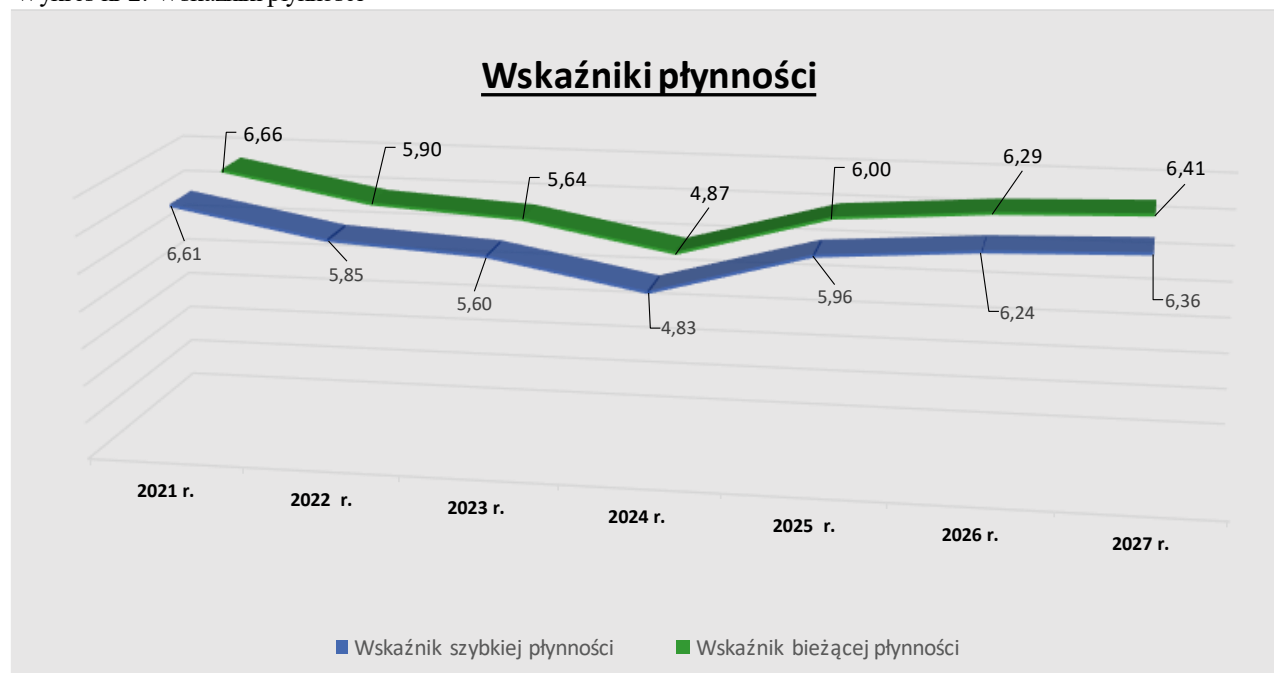
2. 2. Wskaźniki płynności

Drugą grupę wskaźników stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa 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.

Tabela nr 3. Wskaźniki płynności w latach 2021-2027

Wskaźniki płynności	Wykonanie 2021 r.	Wykonanie 2022 r.	Wykonanie 2023 r.	Wykonanie 2024 r.	Plan 2025 r.	Plan 2026 r.	Plan 2027 r.
Wskaźnik bieżącej płynności	6,66	5,90	5,64	4,87	6,00	6,29	6,41
Wskaźnik szybkiej płynności	6,61	5,85	5,60	4,83	5,96	6,24	6,36

Wykres nr 2. Wskaźniki płynności



2.2.1. Wskaźnik bieżącej płynności informuje o możliwości spłaty zobowiązań bieżących, w przypadku, gdy stałyby się natychmiast wymagalne, np. poprzez upłynnienie majątku obrotowego, bez konieczności upłynniania części aktywów trwałych. Optymalna wartość wskaźnika kształtuje się w granicach 1,20 – 1,70. Wysoka wartość wskaźnika oznacza nadpłynność. Niska wartość wskaźnika płynności wskazuje na brak zdolności do regulowania bieżących zobowiązań.

Tabele punktowych ocen wskaźników ekonomiczno-finansowych

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 za 2024 rok w Samodzielnym Publicznym Zespole Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie wynosi 4,87 co oznacza, że mieści się w przedziale 5 tabeli (powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł) uzyskując ocenę 10 pkt. Wysoka wartość wskaźnika na poziomie 4,87 oznacza nadpłynność.

2.2.2. Wskaźnik szybkiej płynności umożliwia ocenę zdolności przychodni do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. W bardzo precyzyjny sposób odzwierciedla zmiany płynności, gdyż w przeciwieństwie do wskaźnika płynności bieżącej, wyłącza z aktywów obrotowych najmniej płynne aktywa, jakimi są zapasy. Z punktu widzenia oceny działania Przychodni jest jednym z najważniejszych wskaźników. Optymalna wartość wskaźnika powinna kształtować się w przedziale

1,0 – 2,5. Wartość wskaźnika niższa niż 0,9 informuje o zagrożeniu zdolności do terminowego regulowania bieżących zobowiązań.

Tabele punktowych ocen wskaźników ekonomiczno-finansowych

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 za 2024 rok w Samodzielnym Publicznym Zespole Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie wynosi 4,83 i mieści się w przedziale 4 tabeli (powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł) uzyskując 10 pkt. Jest to wysoka wartość wskaźnika i oznacza nadpłynność.

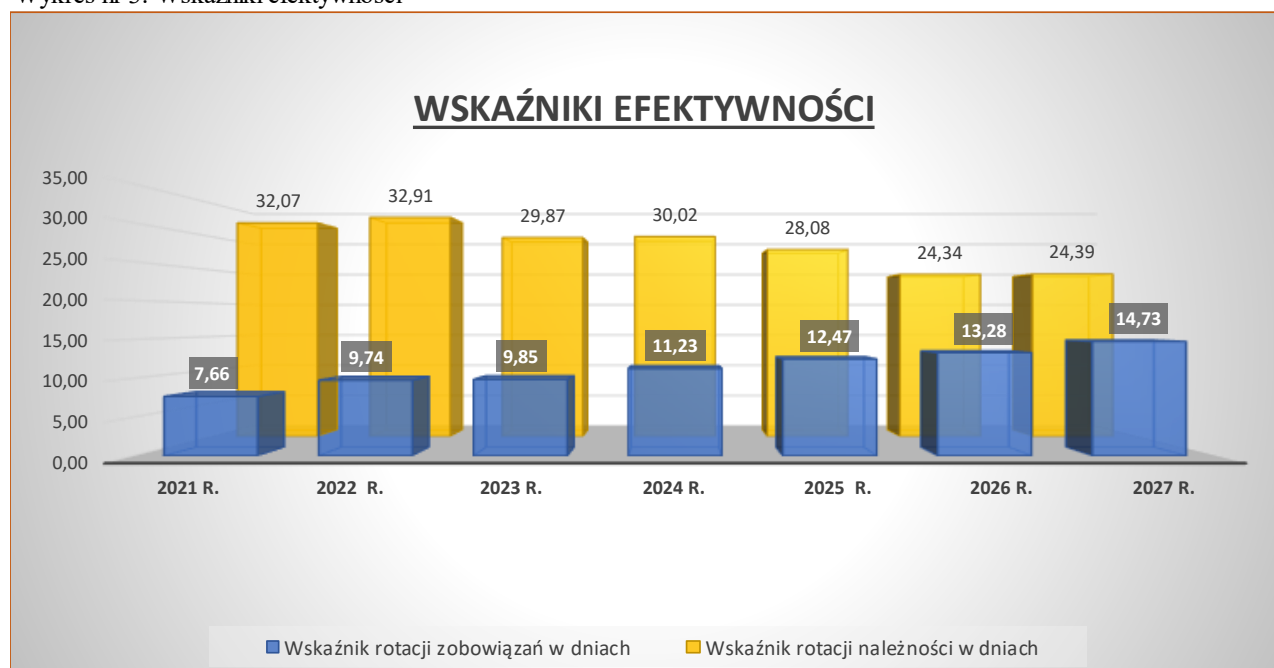
2.3. Wskaźniki efektywności

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 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.

Tabela nr 4. Wskaźniki efektywności w latach 2021-2027

Wskaźniki płynności	Wykonanie 2021 r.	Wykonanie 2022 r.	Wykonanie 2023 r.	Wykonanie 2024 r.	Plan 2025 r.	Plan 2026 r.	Plan 2027 r.
Wskaźnik rotacji należności w dniach	32,07	32,91	29,87	30,02	28,08	24,34	24,39
Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	7,66	9,74	9,85	11,23	12,47	13,28	14,73

Wykres nr 3. Wskaźniki efektywności



2.3.1. Wskaźnik rotacji należności w dniach określa w ciągu ilu dni następuje spływ należności z tytułu wykonania świadczeń zdrowotnych oraz z tytułu pozostałej działalności i informuje o tym, w jakim stopniu Przychodnia kredytuje płatnika lub inne podmioty. W przypadku Przychodni, odbiorcą ich usług jest w przeważającej części ludność, natomiast płatnikiem – przede wszystkim NFZ. Wskaźnik ten ocenia oprócz sytuacji płynnościowej, jakość współpracy z NFZ.

Tabele punktowych ocen wskaźników ekonomiczno-finansowych

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 Samodzielnym Publicznym Zespole Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie wynosi 30,02 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45 dni) uzyskując ocenę 3 pkt. Oznacza, że spłata należności przysługujących Przychodni następuje średnio w okresie około 30 dni.

2.3.2. Wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług informuje, w jakim cyklu Przychodnia realizuje swoje zobowiązania wobec kontrahentów oraz jak zmienia się jego sytuacja płatnicza. Jest to stosunek zobowiązań z tytułu dostaw i usług do przychodów ze sprzedaży. Wskaźnik jest wyrażany w dniach.

Tabele punktowych ocen wskaźników ekonomiczno-finansowych

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	powyżej 90 dni	0

Jest to jeden z podstawowych wskaźników oceny sytuacji finansowej Przychodni. Dla utrzymania prawidłowych relacji z kontrahentami, wielkość wskaźnika powinna kształtować się na poziomie terminów płatności charakterystycznych dla sektora ochrony zdrowia. Utrzymująca się przez dłuższy okres wartość wskaźnika powyżej 60 dni wskazuje na problemy z regulowaniem zobowiązań, co może zapowiadać konieczność naliczania przez kontrahentów odsetek ustawowych, a w następnej kolejności skierowanie spraw na drogę postępowania sądowego. Jako graniczną przyjmuje się wartość 90 dni. Za modelową relację uznaje się, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług równy jest wskaźnikowi rotacji należności. Przy analizie tego wskaźnika należy wziąć pod uwagę strukturę czasową i podmiotową zobowiązań.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w Samodzielnym Publicznym Zespole Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie wynosi 11,23 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 60 dni) uzyskując ocenę 7 pkt. Oznacza, że spłata zobowiązań następuje średnio w okresie 11- 12 dni.

2.4. Wskaźniki zadłużenia

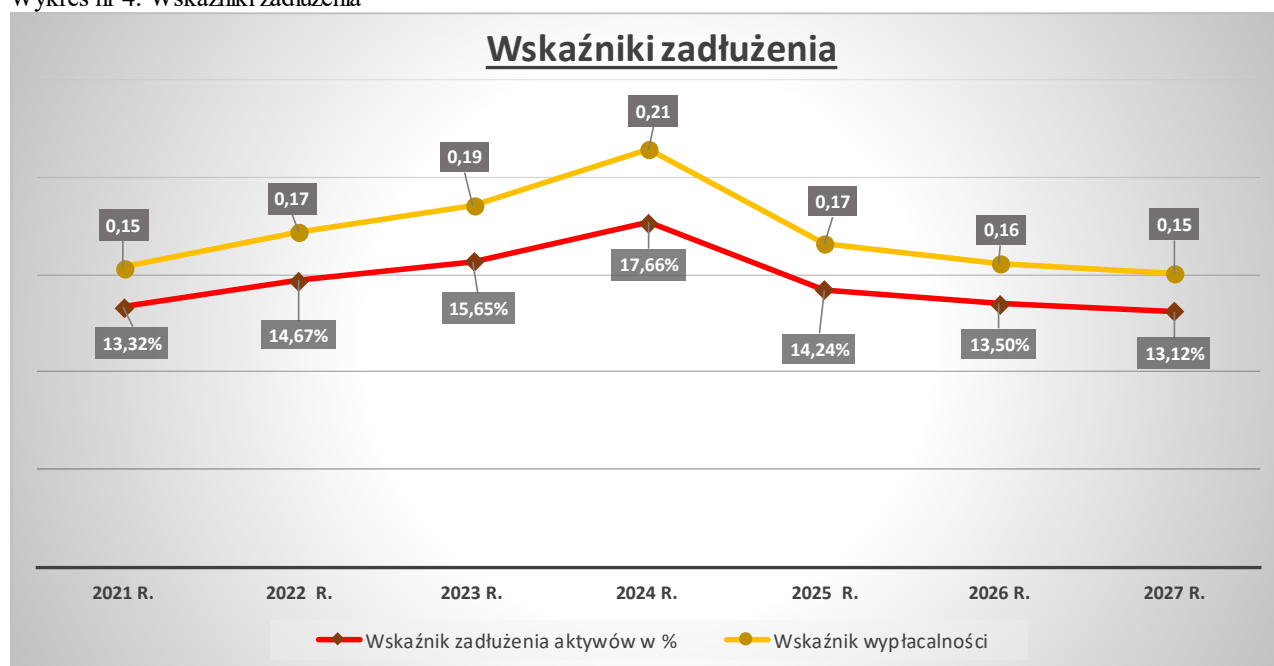
Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów firmy. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym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

Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność Przychodni, natomiast zbyt niska może świadczyć o braku umiejętności w wykorzystaniu zewnętrznych źródeł finansowania jednostki dla zwiększenia efektywności jej działania. Wartość wskaźnika na poziomie 0,7 jest jeszcze akceptowalna przez instytucje finansowe, niemniej dla prawidłowej interpretacji wskaźnika, konieczna jest znajomość struktury zadłużenia oraz innych wielkości, w tym wskaźnika płynności.

Tabela nr 5. Wskaźniki zadłużenia w latach 2021-2027

Wskaźniki płynności	Wykonanie 2021 r.	Wykonanie 2022 r.	Wykonanie 2023 r.	Wykonanie 2024 r.	Plan 2025 r.	Plan 2026 r.	Plan 2027 r.
Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	13,32%	14,67%	15,65%	17,66%	14,24%	13,50%	13,12%
Wskaźnik wypłacalności	0,15	0,17	0,19	0,21	0,17	0,16	0,15

Wykres nr 4. Wskaźniki zadłużenia



2.4.1. Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia Przychodni jej zasobami majątkowymi. Niska wartość tego wskaźnika, świadczy o braku uzależnienia finansowego podmiotu, gdyż jego aktywa nie są finansowane ze źródeł obcych.

Tabele punktowych ocen wskaźników ekonomiczno-finansowych

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 w Samodzielnym Publicznym Zespole Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie w 2024 r. wynosi 17,66 % co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 40% uzyskując ocenę 10).

2.4.2. Wskaźnik wypłacalności ukazuje stosunek zobowiązań bez rezerw na zobowiązania do kapitału własnego, a zatem ile razy zobowiązania przekraczają kapitał własny.

Tabele punktowych ocen wskaźników ekonomiczno-finansowych

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

Wartość wskaźnika powyżej 4,00 wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez przychodnie zobowiązań. Jednocześnie bardzo niska wartość wskaźnika może oznaczać brak efektywnego wykorzystania finansowania zewnętrznego.

Wskaźnik wypłacalności wynosi w Samodzielnym Publicznym Zespole Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie w 2024 r. wynosi 0,21, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (od 0,00 do 0,50) uzyskując tym samym ocenę 10 pkt. Dodatnia wartość wskaźnika wypłacalności wynika z dodatniej wartości funduszu własnego i sygnalizuje, że Przychodnia ma pełną zdolność do regulowania zobowiązań.

III. Podsumowanie

Tabela nr 6. Ocena sumaryczna analizy wskaźnikowej w analizowanych latach

Lata:		Wartość wskaźnika							Ocena wskaźnika					
		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Wskaźniki zyskowności														
1	Wskaźnik zyskowności netto	7,39%	0,41%	1,56%	1,21%	0,20%	-0,13%	0,30%	3	3	3	3	0	3
2	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	7,56%	0,42%	-0,12%	0,35%	-0,71%	-1,00%	-0,88%	3	0	3	0	0	0
3	Wskaźnik zyskowności aktywów	9,42%	0,51%	2,25%	1,88%	0,31%	-0,20%	0,49%	3	4	3	3	0	3
Wskaźniki płynności														
1	Wskaźnik bieżącej płynności	6,66	5,90	5,64	4,87	6,00	6,29	6,41	10	10	10	10	10	10
2	Wskaźnik szybkiej płynności	6,61	5,85	5,60	4,83	5,96	6,24	6,36	10	10	10	10	10	10
Wskaźniki efektywności														
1	Wskaźnik rotacji należności w dniach	32,07	32,91	29,87	30,02	28,08	24,34	24,39	3	3	3	3	3	3
2	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	7,66	9,74	9,85	11,23	12,47	13,28	14,73	7	7	7	7	7	7
Wskaźniki zadłużenia														
1	Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	13,32%	14,67%	15,65%	17,66%	14,24%	13,50%	13,12%	10	10	10	10	10	10
2	Wskaźnik wypłacalności	0,15	0,17	0,19	0,21	0,17	0,16	0,15	10	10	10	10	10	10
		Razem							59	57	59	56	50	56

IV. Wnioski

Podstawową działalnością samodzielnego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku. Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. Zarządzanie podmiotami służby zdrowia jest specyficznym zadaniem, wymagającym szerokiej i specyficznej wiedzy. SPZOZ definiowane są, jako podmioty rynkowe, podlegające prawom rynku, a jednocześnie mające specyficzne mechanizmy finansowania i oceny działalności.

Oceniając sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie nie przeprowadzono kontroli i oceny działalności tego podmiotu, w tym: realizacji zadań określonych w regulaminie organizacyjnym i statucie, dostępność i jakość udzielanych świadczeń zdrowotnych oraz prawidłowość gospodarowania mieniem oraz środkami publicznymi.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych, możliwa do osiągnięcia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej wynosi **70 pkt.** Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie uzyskał w 2024 roku **59 pkt.** Powodem zmniejszenia punktacji względem maksymalnych wartości, jest wysoka wartość wskaźników płynności oraz niższa wartość wskaźników zyskowności w stosunku do ich optymalnej wysokości.

W latach 2021–2024 wartości wskaźników zyskowności były dodatnie (oprócz wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej w 2023 r.- wyniósł -0,12%). Dodatnia wartość tego wskaźnika informuje, że Przychodnia generuje zysk. Zysk netto SPZZOZ kształtował się na poziomie:

2021 rok – 588 720,89zł,

2022 rok – 34 007,43 zł,

2023 rok – 154 503,84 zł,

2024 rok – 134 960,72 zł.

Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie w całym okresie objętym analizą finansową wykazywał nadpłynność, co wynikało m.in. ze znacznego gromadzenia środków finansowych.

Jednakże przychodnie publiczne, jako specyficzny rodzaj podmiotów gospodarczych nie mogą być oceniane jedynie w aspekcie ich wyników finansowych, powinny być oceniane również ze względu na zadania realizowane na rzecz społeczeństwa. Zadania te, często niewymierne z punktu widzenia finansowego, muszą zostać uwzględnione w planowaniu finansowym w postaci przemyślanej hierarchii celów.

Przychodnie publiczne są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem ich działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

Burmistrz Karczewa
Michał Rudzki