

Raport

o sytuacji ekonomiczno - finansowej

Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej

Miejsko Gminnego Ośrodka Zdrowia w Sośnicowicach

za okres 01.01.2024r. - 31.12.2024r.

Informacje ogólne

Wyszczególnienie

Dane

Nazwa

SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach

Siedziba

ul. Gliwicka 28 Sośnicowice 44-153

Adres poczty elektronicznej

oz@przychodniasosnicowice.com.pl

Telefon

32 238 79 43

**Podstawowy przedmiot
działalności**

PKD 8621Z Praktyka lekarska ogólna

Podmiot tworzący

Urząd Miasta Sośnicowice

Organ prowadzący rejestr KRS

**Sąd Rejonowy Rejestr stowarzyszeń,
innych organizacji społecznych
i zawodowych, fundacji, publicznych
zakładów opieki zdrowotnej.**

Numer KRS

0000012207

NIP

969-11-59-161

Regon

272364286

Rejestr Wojewody

000000013044

Dyrektor

Leszek Kubiak

Główna Księgowa

Beata Telepko

I Podstawa prawna sporządzenia

Raport sporządzono dla jednostki tworzącej - Miasta Sośnicowice, zgodnie z art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej, z uwzględnieniem Rozporządzenia 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, na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2024 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno - finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno - finansowej na kolejne trzy lata wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach.

II Zakres działalności SP ZOZ

W 2024 roku SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach nadal jako jedyny na terenie miasta i gminy Sośnicowice świadczy usługi na rzecz pacjentów ubezpieczonych w ramach powszechnego systemu ubezpieczeń zdrowotnych, na podstawie umów podpisanych z Narodowym Funduszem Zdrowia w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej oraz specjalistycznej opieki ambulatoryjnej w ramach poradni położniczo - ginekologicznej.

Zabezpiecza we wskazanym zakresie lecznictwo otwarte dla mieszkańców miasta Sośnicowice oraz sołectw: Bargłówka, Kozłów, Łany Wielkie, Sierakowice, Rachowice, Smolnica, Trachy i Tworóg Mały.

Według stanu na dzień 31.12.2024r., zadeklarowanych w Placówce do lekarza podstawowej opieki zdrowotnej było 7.831 pacjentów (wzrost o ponad 250 zadeklarowanych w stosunku do końca roku poprzedniego tj. + 3%, a w stosunku do 2019 roku wzrost o 718 zadeklarowanych tj. ponad 10%).

Ponadto, na dzień 31.12.2024r.:

- zadeklarowanych do świadczeń pielęgniarstwa POZ: 7.869 pacjentów (wzrost o 258 osób w stosunku do końca roku poprzedniego),
- do świadczeń położniczych POZ: 4 084 pacjentki (wzrost o 112 pacjentek w stosunku do końca roku poprzedniego),
- do świadczeń pielęgniarstwa szkolnego: 728 uczniów (wzrost o 98 uczniów w stosunku do końca roku poprzedniego),
- osoby objęte profilaktyką fluorkową: 551 (wzrost o 31 uczniów w stosunku do końca roku poprzedniego).

W 2024r. Ośrodek Zdrowia kontynuował, rozpoczętą w styczniu 2023r. realizację świadczeń zdrowotnych koordynowanej opieki kardiologicznej w ramach podstawowej opieki zdrowotnej.

Opieka ta dotyczy tzw. budżetu powierzonego na realizację specjalistycznych badań diagnostycznych, konsultacji lekarskich kardiologicznych i konsultacji dietetycznych, a także działań edukacyjnych we wskazanym zakresie w oparciu o stosowną kwalifikację pacjenta przez lekarza podstawowej opieki zdrowotnej. Środki finansowe z tego tytułu w ramach POZ wyniosły w 2023r: 141 393,20 zł., a w 2024r.: 272 910,66 zł. (blisko dwa razy podwyższone finansowanie w 2024r. w stosunku do 2023r.), dzięki bezpośredniej współpracy z NZOZ „Pod Sosnami” znajdującym się w wyremontowanych pomieszczeniach Ośrodka na I piętrze oraz firmą Lab-Med. z siedzibą w Sośnicowicach.

W 2024 roku Ośrodek nie otrzymywał już żadnych środków dedykowanych na utrzymanie gotowości do udzielania świadczeń w podwyższonym reżimie sanitarnym.

Zmodernizowana część Ośrodka Zdrowia (I piętro) od 1 grudnia 2021 roku, przez kolejne lata 2022, 2023, 2024 była (do nadal) wynajmowana, za zgodą właściciela nieruchomości (Urząd Miasta i Gminy Sośnicowice) podmiotowi zewnętrznemu na prowadzenie działalności medycznej w zakresie specjalistycznych poradni lekarskich.

Wynajmowane są też pomieszczenia dla niepublicznej poradni stomatologicznej.

Głównym założeniem funkcjonowania SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach była w 2024 roku i jest nadal kontynuacja zabezpieczenia podstawowych potrzeb zdrowotnych mieszkańców gminy i miasta Sośnicowice, a docelowo umożliwienie dostępności do kolejnych ambulatoryjnych poradni specjalistycznych w ramach powszechnego systemu ubezpieczeń zdrowotnych, przy maksymalnym wykorzystaniu obiektu ośrodka zdrowia.

III Przyjęte założenia

Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 – 31.12.2024 została sporządzona na podstawie sprawozdania finansowego za wskazany rok obrotowy, a w szczególności z wykorzystaniem danych zawartych w bilansie, rachunku zysków i strat, zgodnie z opisem, stanowiącym treść informacji dodatkowej.

Zasadniczym założeniem sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach jest kontynuacja prowadzonej działalności w kolejnych trzech, latach obrotowych w niezmiennym istotnie zakresie.

Zatem, założenia, w szczególności, uwzględniają dane zawarte w aktualnie podpisanych z ŚOW NFZ umowach, z wykorzystaniem posiadanego potencjału personelu medycznego i pomocniczego, przy kontynuacji wynajmowania zmodernizowanego obiektu Ośrodka Zdrowia na działalność ambulatoryjnych poradni specjalistycznych, poradni stomatologicznej, a także wykorzystaniu pomieszczeń poniżej parteru budynku na wynajem dla stacji Pogotowia Ratunkowego od 1 lutego 2025r.

Założenia uzupełniające do prognozy na kolejne lata 2025-2027:

- utrzymanie wielkości zatrudnienia do 20 osób, zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, co nie powoduje konieczności tworzenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz nie powoduje obowiązku rejestracji i dokonywania wpłat na PFRON (według aktualnie obowiązujących przepisów),
- brak istotnych zmian w obowiązującym Regulaminie Wynagradzania, przy realizacji obowiązujących przepisów w zakresie minimalnych wynagrodzeń i wzrostu wynagrodzeń zatrudnionych osób,
- nie zmniejszająca się ilość zadeklarowanych, w tym głównie do lekarza podstawowej opieki zdrowotnej, ze wskazaniem na dalszy wzrost ilości zadeklarowanych,
- wynajem powierzchni na prowadzenie działalności medycznej przez podmioty zewnętrzne (stomatologia, gabinety specjalistyczne, Wojewódzkie Pogotowie Ratunkowe),

- sukcesywne ograniczenie środków pieniężnych w związku z planowanymi nakładami dotyczącymi dalszej modernizacji i zakupów majątku trwałego, głównie jako wkład własny przy maksymalnym wykorzystaniu możliwych do pozyskania środków zewnętrznych m. in. w ramach dedykowanych dla ochrony zdrowia programów operacyjnych umożliwiających dofinansowania zadań modernizacyjnych w 85% ze środków funduszy europejskich,

- wzrost wartości zapasów i krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych ze względu na wysoki wskaźnik inflacji, a w efekcie wzrost cen, w tym w zakresie leków, środków opatrunkowych, sprzętu jednorazowego, materiałów i odzieży ochronnej, jednorazowej.

- brak ujęcia kosztów finansowych, jako nieistotnych, ze względu na zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Założenia będą nadal na bieżąco aktualizowane, w corocznych raportach o sytuacji ekonomiczno – finansowej SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach, w zależności od ogólnokrajowej sytuacji gospodarczej, a także europejskiej i światowej sytuacji politycznej z uwzględnieniem lokalnych rozwiązań w zakresie prowadzenia placówek podstawowej opieki zdrowotnej na terenie Powiatu Gliwickiego i Gminy oraz Miasta Sośnicowice, a także możliwości rozwoju ambulatoryjnej opieki specjalistycznej.

Należy podkreślić, że przy aktualnej sytuacji geopolitycznej związanej z działaniami wojennymi na Ukrainie i dużą niepewnością w zakresie rozwoju tej sytuacji w Europie, a tym samym ze względu na trudną do przewidzenia w związku z tym dynamiką rozwoju sytuacji ogólnokrajowej, przyjęte założenia mogą w trakcie roku ulegać zniekształceniom, gdyż skutków tych okoliczności nie sposób jest przewidzieć, ani zaplanować precyzyjnie dla żadnego obszaru prowadzonej działalności.

IV Istotne zdarzenia, mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Nadal najistotniejszym zdarzeniem, które ma bezpośredni wpływ na prowadzenie działalności oraz prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej w branży medycznej w tym SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach jest niedostateczna na rynku pracy ilość pracowników medycznych w tym zarówno lekarzy jak i pielęgniarek. Wiąże się to bezpośrednio z trwającymi systemowymi rozwiązaniami w zakresie wynagrodzeń tych grup zawodowych, co z kolei ma swoje przełożenie na koszty funkcjonowania podmiotów leczniczych.

W 2024 roku przychody w ramach powszechnego systemu ubezpieczeń zdrowotnych finansowane przez ŚOW Narodowego Funduszu Zdrowia stanowiły 97,3% całości przychodów ze sprzedaży usług SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach - udział procentowy zbliżony do roku poprzedniego. Zatem, nadal największe znaczenie dla funkcjonowania placówki ma sposób finansowania regulowany systemowo dla lecznictwa otwartego.

W ramach tego systemu w 2024 roku pojawiła się szansa na wzmoczoną modernizację podstawowej opieki zdrowotnej dzięki planowanemu dofinansowaniu z Funduszy Europejskich na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko między innymi poprzez Program FENIX.06.-1-IP.03-001/23 dedykowany właśnie wsparciu podstawowej opieki zdrowotnej. Wniosek złożony przez SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach został pozytywnie zaopiniowany do realizacji w 2025r. W ramach tego projektu przewidziane jest doposażenie w sprzęt medyczny oraz informatyczny w łącznej kwocie dofinansowania w wysokości 450.000, - zł.

Dodatkowe czynniki ryzyka braku realizacji prognozy to w szczególności:

- nie jest możliwy do przewidzenia dla gospodarki krajowej, w tym służby zdrowia stan związany z wojną na Ukrainie,
- sytuacja SP ZOZ uzależniona jest od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia,
- trudności w zakresie możliwości przewidzenia skutków systemowego wzrostu płacy minimalnej (brak jednoznacznego wskazania sposobu ich finansowania w ramach realizacji świadczeń w powszechnym systemie ubezpieczeń zdrowotnych),
- brak pewności co do kształtowania rynku usług medycznych w Polsce w najbliższym czasie (podmiotom leczniczym narzucone mogą zostać dodatkowe zadania, przy braku pewności ich sposobu sfinansowania przez NFZ, wymagające poniesienia dodatkowych kosztów, co może mieć bezpośredni wpływ na wskaźniki ekonomiczno-finansowe).

V Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024

V.I. 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.

V.I.I Wskaźnik zyskowności netto (%) =

Wynik netto x 100%

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

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024:

221.493,71 x 100%

4.708.974,16 + 61.634,25 + 5.477,78

= 221.493,71 / 4.776.086,19 x 100% = 4,64%

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENY:

- poniżej 0,0% - ocena 0
- od 0,0% do 2,0% - ocena 3
- powyżej 2,0% do 4,0% - ocena 4
- powyżej 4,0% - ocena 5

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024, ocena tego wskaźnika wynosi: 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. Im wyższa wartość

tego wskaźnika tym lepiej, gdyż podmiot generuje większe przychody ze wszystkich rodzajów działalności i dzięki temu przynosi większy zysk.

W przypadku SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach, wskaźnik zyskowności za rok obrotowy 2024 pokazuje, że zysk stanowi ponad 4% przychodów.

V.I.II Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

Wynik z działalności operacyjnej x 100%

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

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024:

216.712,93 x 100%

4.708.974,16 + 61.634,25

= 216.712,93 / 4.770.608,41 x 100% = **4,55%**

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENY:

- poniżej 0,0% - ocena 0
- od 0,0% do 3,0% - ocena 3
- powyżej 3,0% do 5,0% - ocena 4
- powyżej 5,0% - ocena 5

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024, ocena tego wskaźnika wynosi: **4**

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

W przypadku SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach, wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej za rok obrotowy 2024 pokazuje, że zysk z działalności operacyjnej stanowi ponad 4,5% sumy przychodów ze sprzedaży oraz pozostałych przychodów operacyjnych.

V.I.III Wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

Wynik netto x 100%

*Średni stan aktywów**

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

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024:

*221.493,71 / 2.733.717,15 x 100% = **8,11%***

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENY:

- poniżej 0,0% - ocena 0
- od 0,0% do 2,0% - ocena 3
- powyżej 2,0% do 4,0% - ocena 4
- powyżej 4,0% - ocena 5

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024, ocena tego wskaźnika wynosi: 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.

W przypadku SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach, wskaźnik zyskowności aktywów za rok obrotowy 2024 pokazuje, że posiadane aktywa generują zysk, który stanowi ponad 8% ich średniego stanu.

V.II. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność 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.

V.II.I. Wskaźnik bieżącej płynności =

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, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024:

$$1.796.196,85 - 8.869,62 / 244.758,04 + 53.910,00 = 1.787.327,23 / 298.668,04 = 5,98$$

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENY

- poniżej 0,60 - ocena 0
- od 0,60 do 1,00 - ocena 4
- powyżej 1,00 do 1,50 - ocena 8
- powyżej 1,50 do 3,00 - ocena 12
- powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł - ocena 10

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024, ocena tego wskaźnika wynosi: 10

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

W przypadku SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach, wskaźnik bieżącej płynności za rok obrotowy 2024 pokazuje, że posiadane aktywa obrotowe blisko sześciokrotnie przewyższają zobowiązania krótkoterminowe, toteż podmiot posiada wolne środki finansowe, z których może sfinansować modernizację i zakupy w zakresie majątku trwałego.

V.II.II Wskaźnik szybkiej płynności =

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy

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

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024:

$$1.796.196,85 - 8.869,62 - 30.462,45 / 244.758,04 + 53.910,00 = 1.756.864,78 / 298.668,04 = 5,9$$

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENY

- poniżej 0,50 - ocena 0

- od 0,50 do 1,00 - ocena 8

- powyżej 1,00 do 2,50 - ocena 13

- powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł - ocena 10

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024,

ocena tego wskaźnika wynosi: **10**

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

W przypadku SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach, wskaźnik szybkiej płynności za rok obrotowy 2024 pokazuje, że posiadane najbardziej płynne aktywa obrotowe blisko sześciokrotnie przewyższają zobowiązania krótkoterminowe.

V.III. Wskaźniki efektywności

Wskaźniki efektywności określają cykle regulowania należności oraz cykle spłaty zobowiązań.

V.III.I Wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

*Średni stan należności z tytułu dostaw i usług * x liczba dni w okresie (365)*

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

**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.*

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024:

$$417.912,30 \times 365 / 4.708.974,16 = 32$$

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENY

- poniżej 45 dni - ocena 3

- od 45 dni do 60 dni - ocena 2

- od 61 dni do 90 dni - ocena 1

- powyżej 90 dni - ocena 0

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024,

ocena tego wskaźnika wynosi: **3**

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 przypadku SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach, wskaźnik rotacji należności za rok obrotowy 2024 wynosi średnio 1 miesiąc.

V.III.II Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

$\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}$

$\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}$

**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.*

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024:

$$104.153,22 \times 365 / 4.708.974,16 = 8$$

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENY

- do 60 dni - ocena 7
- od 61 dni do 90 dni - ocena 4
- powyżej 90 dni - ocena 0

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024, ocena tego wskaźnika wynosi: 7

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.

W przypadku SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach, wskaźnik rotacji zobowiązań za rok obrotowy 2024 wynosi 8 dni.

V.IV. Wskaźniki zadłużenia

V.IV.I Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

Aktywa razem

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024:

$$783.242,04 \times 100\% / 2.930.324,57 = 26,7\%$$

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENY

- poniżej 40% - ocena 10
- od 40% do 60% - ocena 8
- powyżej 60% do - ocena 80% 3
- powyżej 80% - ocena 0

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024, ocena tego wskaźnika wynosi: 10

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. W przypadku SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach, wskaźnik zadłużenia aktywów za rok obrotowy 2024 wynosi poniżej 27%.

V.IV.II Wskaźnik wypłacalności =

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024:
 $783.242,04 / 1.727.849,74 = 0,45$

PRZEDZIAŁY WARTOŚCI OCENY

- od 0,00 do 0,50 - ocena 10
- od 0,51 do 1,00 - ocena 8
- od 1,01 do 2,00 - ocena 6
- od 2,01 do 4,00 - ocena 4
- powyżej 4,00 lub poniżej 0,00 - ocena 0

Zatem, dla SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024,
ocena tego wskaźnika wynosi: **10**

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 SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach, wielkość funduszy obcych wynosi poniżej 50% funduszu własnego.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024

Wskaźniki wg grup	Wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki zyskowności		
wskaźnik zyskowności netto (%)	4,64%	5
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	4,55%	4
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	8,11%	5
Razem wskaźniki zyskowności		14
Wskaźniki płynności		
wskaźnik bieżącej płynności	5,98	10
wskaźnik szybkiej płynności	5,90	10
Razem wskaźniki płynności		20
Wskaźniki efektywności		
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32	3
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	8	7
Razem wskaźniki efektywności		10
Wskaźniki zadłużenia		
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	26,70	10
wskaźnik wypłacalności	0,45	10
Razem wskaźniki zadłużenia		20
Razem: Łączna wartość punktów		64

**VI. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe:
01.01.2025 - 31.12.2025, 01.01.2026 - 31.12.2026, 01.01.2027 - 31.12.2027**

Wskaźnikowa prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach na kolejne trzy lata obrotowe: 2024,2025,2026 została opracowana na podstawie wskaźników opisanych w rozdziale trzecim niniejszego raportu, według danych finansowych, zawartych w prognozach bilansów oraz rachunków zysków i strat, stanowiących odpowiednie załączniki do niniejszego raportu.

Wskaźniki wg grup	Rok obrotowy 01.01.2025 – 31.12.2025		Rok obrotowy 01.01.2026 – 31.12.2026		Rok obrotowy 01.01.2027 – 31.12.2027	
	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźniki zyskowości						
wskaźnik zyskowości netto (%)	0,91%	3	0,06%	3	0,13%	3
wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej (%)	0,83%	3	0,00%	3	0,10%	3
wskaźnik zyskowości aktywów (%)	1,45%	3	0,08%	3	0,17%	3
Razem wskaźniki zyskowości	9		9		9	
Wskaźniki płynności						
wskaźnik bieżącej płynności	6,34	10	5,43	10	4,37	10
wskaźnik szybkiej płynności	6,23	10	5,32	10	4,27	10
Razem wskaźniki płynności	20		20		20	
Wskaźniki efektywności						
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	35	3	34	3	34	3
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9	7	8	7	8	7
Razem wskaźniki efektywności	10		10		10	
Wskaźniki zadłużenia						
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	23,43%	10	19,22%	10	22,68%	10
wskaźnik wypłacalności	0,44	10	0,45	10	0,53	8
Razem wskaźniki zadłużenia	20		20		18	
Razem: Łączna wartość punktów	59		59		57	

VII. Podsumowanie raportu

W wyniku analizy wskaźnikowej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 64 punkty (o 2 punkty więcej niż w roku poprzednim) na 70 możliwych, co stanowi 91,4% maksymalnej liczby punktów i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej Ośrodka.

Wyniki prognoz, opierających się na bardzo ostrożnych założeniach zakładają uzyskanie możliwej punktacji na poziomie nie niższym niż 81,4% realizacji możliwych do uzyskania punktów, co potwierdza stabilność sytuacji finansowej SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach. Wskaźniki przyjmują wartości optymalne i zbliżone do optymalnych.

W zakresie gospodarki finansowej, celem SP ZOZ jest równoważenie kosztów funkcjonowania z uzyskiwanymi przychodami i we wskazanym zakresie zarówno sprawozdanie finansowe za 2024 rok obrotowy spełnia to kryterium jak również sporządzone prognozy na lata 2025-2027, pomimo opisanych czynników ryzyka prowadzonej działalności, zakładają zapewnienie realizacji tego wskaźnika.

W przypadku zakładu opieki zdrowotnej jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, dla oceny sytuacji finansowej kluczowy jest właśnie fakt bilansowania się prowadzonej działalności.

Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej są podmiotami, których najistotniejszym celem jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych, maksymalizacja rozmiarów, dostępności i jakości realizowanych usług.

Właśnie, w celu realizacji opisanych wytycznych planowane jest podjęcie działań ukierunkowanych na modernizację oraz unowocześnienie obiektu ośrodka zdrowia i jego pełne dostosowanie dla pacjentów z niepełnosprawnościami, co znajduje swoje odzwierciedlenie w prognozowanych wartościach i w konsekwencji wskaźnikach finansowych na najbliższe 3 lata. Tym bardziej, że SP ZOPZ MGOZ w Sośnicowicach jest małą firmą (gdyby nie zatrudnienie mieszczące się w przedziale od 10 do 50 osób mogłaby być do nadal jak i w prognozach uznawana za firmę mikro), dla oceny działalności, której nawet stosunkowo niewielki wzrost nakładów powoduje istotny wpływ na wysokość analizowanych wskaźników.

Jednakże, w przypadku SP ZOZ MGOZ w Sośnicowicach bilansowanie się działalności - przy wskazaniu dodatniego wyniku finansowego, maksymalnej punktacji wskaźników efektywności i zadłużenia oraz bardzo wysokiej ocenie wskaźników płynności będzie potwierdzało stabilność sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki.

VIII. Załączniki

- rachunek zysków i strat oraz bilans z wprowadzeniem za rok obrotowy: 01.01.2024 - 31.12.2024,
- prognozy rachunku zysków i strat oraz bilansów za lata obrotowe: 01.01.2025 - 31.12.2025, 01.01.2026 - 31.12.2026, 01.01.2027 - 31.12.2027