

**RAPORT
O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU
PIELĘGNACYJNO-OPIEKUŃCZEGO W RESZLU
ORAZ PROGNOZA NA LATA 2025-2027**

Raport

o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu-Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu za 2024 rok oraz prognoza na lata 2025-2027

I. Wybrane informacje o Samodzielnym Publicznym Zakładzie Pielęgnacyjno-Opiekuńczym w Reszlu

1. Nazwa :Samodzielny Publiczny Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy w Reszlu
2. Siedziba : ul.Słowackiego 3., 11-440 Reszel
3. REGON : 510654801, NIP: 742-18-35-734
4. Samodzielny Publiczny Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy w Reszlu ul. Słowackiego 3 powstał w wyniku przekształcenia części Szpitala Zespołu Opieki Zdrowotnej w Reszlu zgodnie z Zarządzeniem Nr 75 Wojewody Olsztyńskiego z dnia 15 października 1997 r. Zakład prowadzi działalność zgodnie z ustawą o zakładach opieki zdrowotnej oraz przyjętym Statutem.
Zakład został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego postanowieniem Sadu Rejonowego w Olsztynie Wydział VIII Gospodarczy pod numerem 0000001118.
Samodzielny Publiczny Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy jest podmiotem leczniczym w rozumieniu ustawy z dnia 15.04.2011 r. o działalności leczniczej wpisanym do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą pod numerem księgi rejestrowej 000000015314
5. Niniejszy raport jest wypełnieniem obowiązku wynikającego z art. 53 a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024 rok

II.1 Analiza Rachunku Zysków i Strat Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno- Opiekuńczego w Reszlu za 2024 rok

Analizę osiągniętych przychodów oraz ponoszonych kosztów w roku 2024 wraz z danymi finansowymi za okresy porównawcze tj. rok 2023 . przedstawiono w Tabeli 1

Tabela 1. Kształtowanie się przychodów i kosztów za lata 2023-2024/tys. zł/

Wyszczególnienie	1.01.-31.12.2024	1.01.-31.12.2023	Zmiana (2024/2023)	
	w tys. zł	w tys. zł	Kwota zł(2-3)	% (4:3)
1	2	3	4	5
A . Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi , w tym:	5306,2	4562,8	743,4	16,3
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	5306,2	4562,8	743,4	16,3
B. Koszty działalności operacyjnej	5084,4	4527,9	556,5	12,3
C. Zysk strata ze sprzedaży /A-B/	221,8	34,9	186,9	535,5
D. Pozostałe przychody operacyjne	9,6	6,3	3,3	52,4
E. Pozostałe koszty operacyjne				
F. Zysk (strata z działalności operacyjnej(C+D-E)	231,4	41,2	190,2	461,6
G, Przychody finansowe	1,3	0,1	1,2	1200
H. Koszty finansowe	1,2	0	1,2	-
I. Zysk(strata) brutto(F+G-H)	231,5	41,3	190,2	460,5
J. Podatek dochodowy				
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku(zwiększenia straty)				
L. Zysk (strata) netto(I-J-K)	231,5	41,3	190,2	460,5

W roku 2024 w porównaniu do roku 2023 nastąpił wzrost przychodów ze sprzedaży usług medycznych o 743,4 tys. zł, co stanowi 16,3%. Koszty działalności podstawowej wzrosły o 556,5 tys. zł, czyli o 12,3%.

W efekcie, w 2024 roku w porównaniu do roku 2023 wynik finansowy SPZPO uległ poprawie. Było to spowodowane wzrostem zysku ze sprzedaży.

III. Ocena struktury majątkowo-kapitałowej

Tabela 2 Struktura oraz dynamika aktywów przedstawia się następująco.

p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024		Stan na 31.12.2023		Zmiany stanu 2024/2023	
		tys. zł	% struktura	tys. zł	% struktura	Kwota (2-4)	% (6:4)
	1	2	3	4	5	6	7
A.	Aktywa trwałe	629,3	15,72	682,2	17,63	-52,9	-7,75
1.	Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-
II	Rzeczowe aktywa trwałe	629,3	15,72	682,2	17,63	-52,9	-7,75
1	Środki trwałe	629,3	15,72	682,2	17,63	-52,9	-7,75
2.	Środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-	-
III	Należności długoterminowe	-	-	-	-	-	-
IV	Inwestycje długoterminowe	-	-	-	-	-	-
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-	-	-
B	Aktywa obrotowe	3374,7	84,28	3188,1	82,37	186,6	5,85
I	Zapasy	-	-	-	-	-	-
II	Należności krótkoterminowe	563,2	14,06	350,6	9,06	212,6	60,6
1.	Należności od jednostek powiązanych	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od jednostek powiązanych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od pozostałych jednostek	563,2	14,06	350,6	9,06	212,6	60,6
a)	z tytułu dostaw usług o okresie spłaty do 12 m-cy	563,2	14,06	350,6	9,06	212,6	60,6
b)	Z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	-	-	-	-	-	-
c)	inne	-	-	-	-	-	-

III	INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE	2811,5	70,22	2837,5	73,31	-26	-0,92
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2811,5	70,22	2837,5	73,31	-26	-0,92
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-	-	-
C	Należne wpłaty na kapitał(fundusz podstawowy)	-	-	-	-	-	-
D	Udziały własne	-	-	-	-	-	-
	AKTYWA RAZEM	4004,1	100	3870,3	100	133,8	3,46

Tabela 3 Struktura oraz dynamika pasywów przedstawia się następująco.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024		Stan na 31.12.2023		Zmiany stanu 2024/2023	
		tys. zł	% struktura	tys. zł	% struktura	Kwota (2-4)	% (6:4)
	1	2	3	4	5	6	7
A.	Kapitał (fundusz) własny	3513,6	87,7	3282,10	84,8	231,5	7,05
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2095,9	52,3	2054,5	53,10	41,5	2,02
II	Kapitał(fundusz)0 zapasowy	318,7	7,9	318,7	8,2	-	-
III	Kapitał(fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-	-	-	-	-
V	Zysk(strata) z lat ubiegłych	867,5	21,7	867,5	22,4	-	-
VI	Zysk(strata) netto	231,5	5,8	41,4	1,1	190,10	459,2
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	-	-	-	-	-	-
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	490,5	12,3	588,2	15,2	-97,7	-16,6
I	Rezerwy na zobowiązania	-	-	-	-	-	-
II	Zobowiązania długoterminowe	-	-	-	-	-	-
III	Zobowiązania krótkoterminowe	487,4	12,2	583	15,1	-95,6	-16,4
1.	Zobowiązania od jednostek powiązanych	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania od pozostałych jednostek	487,4	12,2	583	15,1	-95,6	-16,4
3.	Fundusze specjalne	-	-	-	-	-	-
IV	Rozliczenia międzyokresowe	3,1	0,1	5,2	0,1	-2,1	-40,4
	PASYWA RAZEM	4004,10	100	3870,3	100	133,8	3,4

W strukturze aktywów SPZPO na koniec 2024 roku dominują aktywa obrotowe, które stanowią 84,28% całkowitej sumy bilansowej.

W zakresie aktywów trwałych odnotowano spadek wartości majątku trwałego w wyniku umorzenia środków trwałych o 52,9 tys. zł, co oznacza zmniejszenie o 7,75%.

Wartość majątku obrotowego zwiększyła się o 186,6 tys. zł, tj. o 5,85%, w tym:

- należności wzrosły o 212,6 tys. zł, tj. o 60,6%,
- środki pieniężne zmniejszyły się o 26 tys. zł, tj. o 0,92%.

Po stronie pasywów, w wyniku osiągniętego zysku, wartość kapitałów własnych wzrosła o 231,5 tys. zł, tj. o 7,05%. Jednocześnie zobowiązania zmalały o 97,7 tys. zł, co stanowi spadek o 16,6%.

Udział kapitałów własnych w strukturze pasywów wynosi 87,7% i jest wyższy o 2,9 punktu procentowego w porównaniu do roku poprzedniego.

IV. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowane do warunków oraz specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport sporządzono 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.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2024 przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom, obliczonym zgodnie ze sposobem określonym w ww. Rozporządzeniu.

W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2024 rok i z zastosowaniem metody punktowej, uzyskano 64 punkty, co stanowi 91,4% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania. Wskaźniki obliczono na podstawie danych zawartych w bilansie oraz rachunku zysków i strat za 2024 rok.

V. Prognoza sytuacji ekonomiczno –finansowej

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny Publiczny Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy w Reszlu prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. SPZPO pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej.

Prognozy oparto na dotychczasowych zasadach finansowania świadczeń opieki długoterminowej ze środków publicznych.

V.1. Wskaźniki zyskowności

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy jednostki, który może przyjąć wartość dodatnią (zysk) lub ujemną (strata). Wskaźniki zyskowności należą do grupy najbardziej syntetycznych mierników efektywności i opłacalności prowadzonej działalności. Dodatnie wartości tych wskaźników świadczą o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają poniesione koszty.

W przypadku Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu należy podkreślić, że głównym celem działalności nie jest maksymalizacja zysku, lecz zwiększanie użyteczności świadczeń medycznych, co rozumiane jest jako maksymalizacja zarówno rozmiarów, jak i jakości udzielanych świadczeń zdrowotnych.

Wskaźniki zyskowności osiągnęły w 2024 roku korzystne wartości, co wynika z uzyskania dodatniego wyniku finansowego.

Szczegółowa interpretacja kluczowego wskaźnika zyskowności przedstawia się następująco:

wskaźnik zyskowności netto (%) – wyraża się wzorem

$$\text{Wynik netto} * 100\%$$

$$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów} + \text{materialów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów} + \text{materialów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

Wskaźnik ten informuje, jaką część przychodów ogółem stanowi uzyskany zysk (lub strata). Ozwierciedla on efektywność gospodarowania zasobami finansowymi w kontekście relacji między całkowitymi przychodami a kosztami prowadzonej działalności.

Tabela: Wytyczne do oceny- wskaźnik zyskowności netto (%) na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0, 0% do 2 %	3
3	powyżej 2, 0% do 4 %	4
4	powyżej 4%	5

Wskaźnik zyskowności netto Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu za rok 2024 wynosi **4,35%** (wartość dodatnia), co oznacza, że mieści się w **przedziale powyżej 4%**.

Zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r., taka wartość wskaźnika kwalifikuje jednostkę do uzyskania **5 punktów** w ocenie punktowej.

Wskaźnik zyskowności netto wykorzystywany jest przede wszystkim do oceny równowagi pomiędzy osiąganymi przychodami a ponoszonymi kosztami. W 2024 roku odnotowany zysk Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu stanowił **4,35%** osiągniętych przychodów ze sprzedaży produktów, co potwierdza dodatni wynik finansowy jednostki i efektywne gospodarowanie zasobami.

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) – wyraża się wzorem

*Wynik z działalności operacyjnej * 100*

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

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej służy do oceny ekonomicznej efektywności funkcjonowania jednostki, uwzględniając zarówno działalność podstawową, jak i pozostałą działalność operacyjną.

Miernik ten odnosi się do skuteczności zarządzania zasobami, wskazując, w jakim stopniu jednostka jest w stanie wygenerować zysk operacyjny przy możliwie jak najniższym zaangażowaniu dostępnych środków.

Wskaźnik ten pokazuje relację **zysku z działalności operacyjnej** do **całości przychodów operacyjnych**, a tym samym informuje, jaka część tych przychodów pozostaje po pokryciu kosztów operacyjnych. Wysoka wartość wskaźnika świadczy o efektywnym zarządzaniu działalnością operacyjną oraz o zdolności jednostki do generowania nadwyżki finansowej z działalności podstawowej.

Tabela: Wytyczne do oceny- wskaźnik działalności operacyjnej (%) na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

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 Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu za rok 2024 wynosi **4,35%** (wartość dodatnia), co oznacza, że mieści się w **przedziale 3 tabeli oceny (od 3,0% do 5,0%)**, uzyskując tym samym **4 punkty** w ocenie punktowej.

Oznacza to, że **4,35% przychodów operacyjnych** stanowi nadwyżkę finansową po pokryciu kosztów operacyjnych, co potwierdza efektywne zarządzanie działalnością operacyjną jednostki.

Wskaźnik zyskowności aktywów służy do oceny efektywności wykorzystania majątku jednostki w celu generowania zysku netto. Informuje, jaki procent zysku netto przypada na każdą złotówkę zaangażowanych aktywów.

wskaźnik zyskowności aktywów (%) – wyraża się wzorem:

$$\frac{\text{Wynik netto} * 100\%}{\text{Średni stan aktywów}^*}$$

Gdzie:

- Wynik finansowy netto – zysk (lub strata) netto za dany rok obrotowy,
- Średni stan aktywów – obliczany jako suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku oraz aktywów ogółem na koniec bieżącego roku, podzielona przez 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. Mierzy efektywność zarządzania posiadanymi zasobami.

Wysoka wartość wskaźnika ROA świadczy o efektywnym wykorzystaniu zasobów majątkowych jednostki do

Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności aktywów (%)
na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

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 aktywów

Samodzielny Publiczny Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy w Reszlu osiągnął wskaźnik zyskowności aktywów na poziomie **5,88%**, co oznacza, że znajduje się w **przedziale 4 tabeli** (powyżej 4,0%), uzyskując **maksymalną ocenę – 5 pkt.** Dodatnia wartość tego wskaźnika wskazuje na zdolność do generowania zysku, co świadczy o efektywnym zarządzaniu zasobami oraz dobrej kondycji finansowej.

Analiza wskaźników płynności

Wskaźniki płynności są kluczowe w ocenie zdolności podmiotu do **terminowego regulowania zobowiązań**. Płynność finansowa określana jest na podstawie relacji **aktywa obrotowe – zobowiązania krótkoterminowe**, co oznacza, że im wyższa wartość wskaźników płynności, tym większe bezpieczeństwo finansowe. Stabilność płynności zależy zarówno od **stopnia płynności aktywów obrotowych**, jak i **wymagalności zobowiązań**.

Spadek wartości wskaźników płynności może **zagrozić zdolności do regulowania zobowiązań**, prowadząc do zwiększenia ryzyka finansowego. Dlatego konieczne jest bieżące monitorowanie poziomu płynności i dostosowywanie strategii finansowej tak, aby zapewnić stabilność funkcjonowania.

Wskaźnik bieżącej płynności – wyraża się wzorem:

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

Zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik bieżącej płynności

Wskaźnik bieżącej płynności jest jednym z kluczowych elementów oceny zdolności podmiotu do **terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych**. Informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe, dając **ogólny pogląd na kondycję finansową jednostki**.

Dodatnia wartość tego wskaźnika oznacza, że jednostka posiada wystarczające zasoby finansowe, aby **spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych** poprzez upłynnienie

posiadanych składników aktywów obrotowych. Wzrost wartości wskaźnika będzie wskazywał na poprawę zdolności jednostki do regulowania bieżących zobowiązań, co jest istotnym sygnałem stabilności finansowej oraz bezpieczeństwa operacyjnego.

Długoterminowa analiza wskaźnika bieżącej płynności pozwala na identyfikację trendów oraz podejmowanie strategicznych działań w zakresie **zarządzania aktywami i zobowiązaniami**, aby utrzymać optymalny poziom płynności finansowej.

Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik bieżącej płynności na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,60	0
2	od 0, 60 do 1,0	4
3	powyżej 1, 0 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

Wskaźnik bieżącej płynności Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu wynosi **6,92**, co oznacza, że znajduje się w **przedziale 5 tabeli** (powyżej 3,00), uzyskując **maksymalną ocenę – 10 pkt.** Tak wysoki poziom płynności wskazuje na **brak problemów ze spłatą zobowiązań krótkoterminowych**, co świadczy o **stabilności finansowej**.

Wskaźnik ten pokazuje, że jednostka posiada wystarczającą ilość aktywów obrotowych, aby w pełni pokryć swoje zobowiązania bieżące. Taka sytuacja jest korzystna dla funkcjonowania podmiotu, ponieważ minimalizuje ryzyko utraty płynności oraz pozwala na **sprawne zarządzanie finansami**. Wysoka wartość wskaźnika może również świadczyć o konserwatywnej strategii finansowej, gdzie jednostka utrzymuje większy zasób aktywów obrotowych w stosunku do zobowiązań, co zapewnia **bezpieczeństwo operacyjne**.

Dalsza analiza trendów wskaźnika oraz jego porównanie z danymi z poprzednich okresów pozwoli ocenić dynamikę zmian płynności oraz ewentualne potrzeby dostosowania strategii zarządzania finansami.

wskaźnik szybkiej płynności- wyraża się wzorem:

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

Zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do **splacania zobowiązań krótkoterminowych** przy wykorzystaniu najbardziej płynnych aktywów, takich jak **krótkoterminowe należności i aktywa finansowe**. Jest to bardziej konserwatywne podejście do oceny płynności, ponieważ wyklucza zapasy, które mogą być trudniejsze do natychmiastowej zamiany na gotówkę.

Wyższy wskaźnik szybkiej płynności świadczy o większej zdolności jednostki do **natychmiastowego regulowania swoich zobowiązań**, co oznacza większe bezpieczeństwo finansowe. Jest to istotny wskaźnik dla oceny stabilności krótkoterminowej oraz zdolności do **zarządzania zobowiązaniami bez konieczności sprzedaży mniej płynnych aktywów**.

Dalsza obserwacja tego wskaźnika pozwala na ocenę ewentualnych zmian w polityce finansowej jednostki oraz dostosowanie strategii zarządzania płynnością, aby zapewnić optymalny poziom zabezpieczenia przed ryzykiem utraty płynności.

Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik szybkiej płynności na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

Lp.	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,5 0	0
2	od 0, 5 do 1,0	8
3	powyżej 1,0 do 2,50	13
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Wskaźnik bieżącej płynności

Wskaźnik bieżącej płynności Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu wynosi **6,92**, co oznacza, że znajduje się w **przedziale 4 tabeli** (powyżej 2,50), uzyskując **maksymalną ocenę – 10 pkt.** Tak wysoki poziom płynności wskazuje na **brak problemów ze spłatą zobowiązań krótkoterminowych**, co świadczy o **stabilności finansowej**.

Dodatnia wartość tego wskaźnika oznacza, że jednostka posiada **łatwo upłynniające się aktywa obrotowe**, które w pełni pokrywają zobowiązania bieżące. Taka sytuacja jest korzystna dla funkcjonowania podmiotu, ponieważ minimalizuje ryzyko utraty płynności oraz pozwala na **sprawne zarządzanie finansami**.

Wskaźniki efektywności

Czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności.

Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań.

Czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności.

Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań.

wskaźnik rotacji należności (w dniach) – wyraża się wzorem:

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

Rotacja należności

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa **długość cyklu oczekiwania** podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Jest to jeden z kluczowych wskaźników efektywności finansowej, który pozwala na ocenę **skuteczności zarządzania należnościami** i terminowości ich spłaty przez kontrahentów.

Krótki okres rotacji należności wskazuje na **szybkie regulowanie zobowiązań przez odbiorców**, co pozytywnie wpływa na płynność finansową podmiotu. Z kolei **wydłużający się cykl rotacji należności** może świadczyć o problemach z terminowym egzekwowaniem należności, co może prowadzić do **zwiększonego ryzyka finansowego** i konieczności podejmowania działań w celu poprawy zarządzania przepływem gotówki.

Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik rotacji należności (w dniach)
na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

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

Analiza wskaźnika rotacji należności

Wskaźnik rotacji należności Zakładu wynosi **31 dni**, co wskazuje na efektywne zarządzanie należnościami oraz terminowe regulowanie zobowiązań przez kontrahentów. Wskaźnik mieści się w korzystnym przedziale poniżej **45 dni**, co przekłada się na **3 punkty** w ocenie finansowej. Oznacza to, że przeciętny czas spłaty należności wynosi około **miesiąca**, co sprzyja utrzymaniu płynności finansowej i stabilności działalności.

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) – wyraża się wzorem:

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

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto 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*

Wskaźnik rotacji zobowiązań pokazuje, w jakim czasie jednostka reguluje swoje krótkoterminowe zobowiązania wobec dostawców i innych podmiotów. Jest to kluczowy parametr oceny płynności finansowej oraz efektywności zarządzania zobowiązaniami. Krótszy okres rotacji wskazuje na sprawne regulowanie płatności, natomiast dłuższy może sugerować potencjalne wyzwania związane z płynnością finansową.

Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)
na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

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 dla **Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu** wynosi **37 dni**, co oznacza, że jednostka spłaca swoje krótkoterminowe zobowiązania przeciętnie co **37 dni**. Wskaźnik ten mieści się w przedziale **do 60 dni**, co zapewnia wysoką ocenę finansową na poziomie **7 punktów**.

Relatywnie krótki okres rotacji zobowiązań wskazuje na skuteczne zarządzanie płynnością finansową i terminowe regulowanie zobowiązań wobec wierzycieli.

1 tabeli (do 60 dni) uzyskując **7 pkt.** Oznacza to, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli Zakładu z osiąganego przychodu netto następuje, co 37 dni.

Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu jest w dużej mierze uzależniona od poziomu jego zadłużenia. Wskaźniki zadłużenia umożliwiają ocenę struktury finansowania działalności, a także poziomu ryzyka związanego z zobowiązaniami.

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) – wyraża się wzorem:

$$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania})}{\text{aktywa}} \cdot 100\%$$

Aktywa razem

Wskaźnik zadłużenia aktywów jest kluczowym wskaźnikiem finansowym, ponieważ pokazuje, jak dużą część aktywów Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego finansują kapitały obce. Jednocześnie pozwala ocenić, na ile majątek jednostki stanowi zabezpieczenie dla spłaty zobowiązań.

Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zadłużenia aktywów na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

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 Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu wynosi 12,17%, co oznacza, że jednostka finansuje swój majątek w **12,17%** zobowiązaniami obcymi. Wskaźnik ten mieści się w przedziale poniżej 40%, co zapewnia wysoką ocenę na poziomie **10 punktów**.

Wskaźnik na poziomie 12,17% świadczy o stabilnej strukturze finansowania, co minimalizuje ryzyko zadłużenia i poprawia wiarygodność finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu .

Wskaźnik wypłacalności

wskaźnik wypłacalności- wyraża się wzorem

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

Wskaźnik wypłacalności jest kluczowym wskaźnikiem finansowym, który określa zdolność podmiotu do **splaty zobowiązań**. Jest on szczególnie istotny dla oceny stabilności finansowej oraz ryzyka niewypłacalności.

Tabela: Wytyczne do oceny – wypłacalności na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

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

Wskaźnik wypłacalności **Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu** wynosi **0,14%**, co oznacza, że mieści się w przedziale **od 0,00 do 0,50%**, uzyskując **10 punktów** w ocenie finansowej.

Finansowanie głównie kapitałem własnym i niski wskaźnik wskazuje na stabilną sytuację finansową Zakładu, co minimalizuje ryzyko związane z obsługą zobowiązań.

Niskie obciążenie długiem – Zakład nie jest silnie uzależniony od finansowania kapitałem obcym, co oznacza większą niezależność finansową.

Bezpieczna struktura finansowa – Stabilność wypłacalności sprzyja długoterminowemu zarządzaniu zasobami i ewentualnym inwestycjom bez nadmiernego ryzyka kredytowego.

Wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2024

Tabela 4 podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno -finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena

1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto(%)	4,35	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	4,35	4
	3) wskaźnik zyskowności Aktywów (%)	5,88	5
	Razem		14
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	6,92	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	6,92	10
	Razem		20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	37	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	12,17	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,14	10
	Razem		20
	Łączna wartość punktów		64

W oparciu o wskaźniki ekonomiczno-finansowe, **Samodzielny Publiczny Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy w Reszlu** uzyskał w **2024 roku** ocenę **64 punktów**, co stanowi **91,4% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania** zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

Kluczowe wnioski:

Poprawa wyników finansowych – W stosunku do roku poprzedniego ocena punktowa wzrosła o **4 punkty**, co przekłada się na poprawę o **5,7 pkt. proc.**

Stabilność finansowa – Wyniki wskazują na dobrą kondycję finansową Zakładu, co potwierdzają wskaźniki zadłużenia, rotacji zobowiązań oraz wypłacalności.

Efektywność zarządzania – Wzrost oceny punktowej jest pozytywnym sygnałem świadczącym o skutecznej polityce finansowej i odpowiedzialnym zarządzaniu zasobami.

Analiza wskaźników zyskowności, płynności i efektywności

Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu do generowania zysków i efektywność gospodarowania.

- Wskaźnik zyskowności netto – 4,35% – określa, jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk, wskazując na racjonalne zarządzanie finansami.
- Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej – 4,35% – określa efektywność działalności podstawowej i operacyjnej.
- Wskaźnik zyskowności aktywów – 5,88% – informuje o zdolności aktywów do generowania zysków.

W tej grupie wskaźników Zakład uzyskał 14 punktów, co stanowi znaczną poprawę w stosunku do 2023 roku.

Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności oceniają zdolność Zakładu do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych.

- Wskaźnik bieżącej płynności – 6,92 – określa możliwość spłaty zobowiązań poprzez upłynnienie środków obrotowych.
- Wskaźnik szybkiej płynności – 6,92 – wskazuje zdolność do regulowania zobowiązań najbardziej płynnymi aktywami.

W tej grupie wskaźników Zakład uzyskał 20 punktów, co świadczy o bardzo dobrej zdolności do spłaty zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźniki efektywności

Wskaźniki efektywności pomagają ocenić sprawność zarządzania należnościami i zobowiązaniami.

- Wskaźnik rotacji należności – 31 dni – określa długość cyklu oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi. Wyższy poziom może wskazywać na trudności w ściąganiu należności.
- Wskaźnik rotacji zobowiązań – 37 dni – wskazuje czas potrzebny na spłatę zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość może oznaczać potencjalne trudności w regulowaniu zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia

Wskaźniki zadłużenia dostarczają kluczowych informacji na temat struktury finansowania Samodzielnego Publicznego Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego w Reszlu oraz ryzyka związanego z kapitałem obcym.

Wskaźnik zadłużenia aktywów

Wartość: 12,17%

Informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi.

Niska wartość wskaźnika wskazuje na bezpieczną strukturę finansową, co zwiększa wiarygodność Zakładu i zmniejsza ryzyko nadmiernego zadłużenia.

Zbyt wysoka wartość mogłaby wpłynąć negatywnie na ocenę zdolności kredytowej i możliwości dalszego rozwoju finansowego.

Wskaźnik wypłacalności

Wartość: 0,14

Określa udział funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego.

Niska wartość wskaźnika wskazuje na stabilność finansową i niskie obciążenie kapitałem obcym, co minimalizuje ryzyko utraty zdolności do regulowania zobowiązań.

Wysoka wartość wskaźnika mogłaby sugerować zagrożenie dla płynności finansowej i zwiększone ryzyko kredytowe.

Ocena punktowa

Wskaźniki zadłużenia Zakładu przyniosły 20 punktów, co świadczy o bezpiecznym poziomie zadłużenia oraz stabilności finansowej.

PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNOFINANSOWEJ NA LATA 2025-2027

Opis przyjętych założeń

Samodzielny Publiczny Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy w Reszlu prowadzi gospodarkę finansową zgodnie z zapisami ustawy o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2025-2027 została przygotowana zgodnie z art. 52 tej ustawy, uwzględniając zasady stabilnego finansowania i regulowania zobowiązań.

Zakład pokrywa koszty działalności oraz reguluje zobowiązania z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów, nie przewidując strat w prognozach na kolejne trzy lata obrotowe.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy, który zakłada utrzymanie zakresu realizowanych świadczeń ze środków publicznych w ramach dotychczasowej działalności.

Poniżej w tabeli dokonano analizy wskaźnikowej na podstawie prognoz na lata **2025 -2027**

ANALIZA WSKAŹNIKOWA NA PODSTAWIE PROGNOZ NA LATA 2025-2027

	Wskaźnik	2025		2026		2027	
		Wartość wskaźnika	Liczba punktów	Wartość wskaźnika	Liczba punktów	Wartość wskaźnika	Liczba punktów
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	0,22	3	0,61	3	0,63	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0,10	3	0,61	3	0,63	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów	0,31	3	0,97	3	0,97	3
	SUMA		9		9		9
Wskaźniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	5,63	10	7,16	10	7,80	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	5,63	10	7,16	10	7,80	10
	SUMA		20		20		20
Wskaźniki efektywności	Wskaźnik rotacji należności	24	3	24	3	24	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	32	7	28	7	32	7
	SUMA		10		10		10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	12,68	10	12,10	10	12,17	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,14	10	0,14	10	0,14	10
SUMA			20		20		20
ŁĄCZNIE			59		59		59

Podsumowanie analizy wskaźników ekonomiczno-finansowych

Na podstawie analizy wskaźników za lata **2025-2027**, przy zastosowaniu metody punktowej, **Samodzielny Publiczny Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy w Reszlu** uzyskał **59 punktów**, co stanowi **84,3%** maksymalnej liczby możliwych do uzyskania punktów. Wynik ten potwierdza **stabilność ekonomiczno-finansową** Zakładu.

Kluczowe wnioski z analizy wskaźników

- ✓ Zakład nie jest nastawiony na osiągnięcie zysku, zgodnie z ustawą o działalności leczniczej, jednak skutecznie zarządza finansami, zapewniając płynność operacyjną.
- ✓ Nie przewiduje ograniczenia zakresu realizowanych świadczeń, choć dynamiczne zmiany w sektorze ochrony zdrowia mogą wpłynąć na jego funkcjonowanie.
- ✓ Niepewność dotycząca poziomu finansowania świadczeń przez NFZ oraz przyszłości rynku medycznego stanowi istotne wyzwanie.
- ✓ Problemy kadrowe, wynikające z niewystarczającej liczby personelu medycznego oraz starzejącej się kadry, mogą wpłynąć na zdolność operacyjną jednostki.
- ✓ Niepewność dotycząca wzrostu wynagrodzeń w sektorze ochrony zdrowia oraz potencjalny wzrost kosztów związany z regulacjami np. w zakresie e-faktur.
- ✓ Wysoka niepewność prognoz finansowych, wynikająca z wielu zmiennych czynników rynkowych i regulacyjnych, wymaga ostrożnego planowania.

Prognoza na lata 2025-2027

Prognozowanie wyników finansowych na lata 2025-2027 jest obarczone ryzykiem przeszacowania lub niedoszacowania, dlatego założenia opierają się na danych historycznych oraz przewidywanym utrzymaniu dotychczasowej działalności.

Zakład nadal pokrywa koszty działalności oraz reguluje zobowiązania z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów, zakładając utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej w kolejnych latach.