

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Pawłowie za rok 2019

Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 160) zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie do dnia 31 maja każdego roku. Niniejszy raport składa się z trzech podstawowych elementów:

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej** za 2019 rok
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2020-2022 wraz z opisem założeń,
- **informacji o istotnych zdarzeniach** mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej.

Analiza i prognoza opierają się na wskaźnikach ekonomiczno-finansowych określonych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 832). Zgodnie z ww. rozporządzeniem, wartościom wskaźników w kolejnych latach, zarówno bazowym, jak i prognozowanych, przyporządkowano ocenę punktową.

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2019 rok, które wykazuje zysk netto w wysokości **101 800,07 zł** oraz przy założeniu kontynuowania działalności leczniczej w dotychczasowym zakresie.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ Pawłów za 2019 rok

ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok bazowy 2019

NAZWA WSKAŹNIKA	wartość	ocena	ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności	12	15	80%	
1) wskaźnik zyskowności netto= wynik netto * 100%/przychody ogółem	2,07%	4	5	80%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej= wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	1,85%	3	5	60%
3) wskaźnik zyskowności aktywów= wynik netto * 100%/średni stan aktywów	7,81%	5	5	100%
II. Wskaźniki płynności	20	25	80%	
1) wskaźnik bieżącej płynności= aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne) /zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	10,60	10	12	83%
2) wskaźnik szybkiej płynności= (aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne)- zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym.pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	10,49	10	13	77%
III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi	10	10	100%	
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)= średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	32	3	3	100%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)= średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	2	7	7	100%
IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki	20	20	100%	
1) wskaźnik zadłużenia aktywów= (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	33%	10	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności= (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,50	10	10	100%
OCENA ŁĄCZNA	62	70	89%	

Jak wynika z przedstawionej analizy wskaźnikowej za 2019 rok GZOZ w Pawłowie uzyskał 62 na 70 punktów w łącznej ocenie, co stanowi 89% maksymalnego wyniku.

Ocena punktowa spadła o 4% i jest o 3 punkty niższa niż w roku ubiegłym, ponieważ wypracowany przez jednostkę zysk netto w 2019 roku był niższy o 149 229,04 zł. W związku z powyższym wskaźniki zyskowności uległy obniżeniu, i tak zyskowność netto spadła z 5,62% na 2,07%; zyskowność działalności operacyjnej: z 5,52% na 1,85%; zyskowność aktywów: z 22,17% na 7,81%). Tendencję wzrostową mają natomiast wskaźniki płynności.

Wskaźniki rotacji należności i zobowiązań utrzymują się na podobnym poziomie co w latach ubiegłych i informują o tym, że średni czas oczekiwania na zapłatę należności to 32 dni, natomiast średnio w ciągu 2 dni regulowane są zobowiązania.

Zwiększony stan rezerw i zobowiązań przy wyższych aktywach i kapitałach własnych jednostki, spowodowały minimalny wzrost wskaźników zadłużenia.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ Pawłów na lata 2020 – 2022

Podstawą określenia prognozowanych wielkości przychodów i kosztów na rok 2020 jest plan finansowy jednostki.

Do prognozy przychodów na lata 2021-2022 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Wykaz umów finansowanych ze środków publicznych zawartych ze Świętokrzyskim Oddziałem Wojewódzkim NFZ obowiązujących w 2020 roku:

1. 13-POZ01-17-00052-035 – Podstawowa Opieka Zdrowotna (od 01.01.2017 na czas nieokreślony)
2. 13-STM07-17-00052-013 – Stomatologia (od 01.07.2017 do 30.06.2022)
3. 13-REH05-18-00052-008 – Rehabilitacja (od 01.04.2018 do 31.03.2023)
4. 13-AOS02/1-11-00052-026 – Ginekologia (od 01.01.2011 do 30.06.2021)

Prognoza przychodów z POZ została sporządzona według zasad wynikających z obecnie zawartej umowy. W przypadku pozostałych zakresów świadczeń, przyjęto kwoty kontraktów obowiązujące na 2020 rok oraz uwzględniono zabezpieczenie przez płatnika środków finansowych na ustawowe podwyżki dla pielęgniarek.

Kwoty kosztów na lata 2021-2022 zaplanowano w oparciu o rok 2020, z uwzględnieniem wskaźnika inflacji prognozowanego przez Narodowy Bank Polski. Natomiast koszty wynagrodzeń i składek na ubezpieczenia społeczne obliczono uwzględniając wzrost płac zgodny z założeniami przyjętymi do raportu aktuarialnego dotyczącego wyliczenia rezerw pracowniczych wg stanu na dzień 31.12.2019r. oraz kwoty nagród jubileuszowych i odpraw pracowniczych w poszczególnych latach.

Wysokość rezerw na świadczenia pracownicze uległa obniżeniu w kolejnych latach o kwoty rezerw naliczone dla pracowników planujących przejść na emeryturę po osiągnięciu wymaganego wieku w latach 2020-2022. Różnica między tymi stanami w poszczególnych latach to kwota obrazująca zmianę stanu produktów w rachunku zysków i strat.

W ramach wydatków inwestycyjnych przesunięto na rok 2021 zaplanowany zakup aparatu do fali uderzeniowej oraz kserokopiarki.

PODSUMOWANIE RAPORTU - ANALIZA TRENDU

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

ROK POPZEDNI	ROK BAZOWY	PROGNOZA		
2018	2019	2020	2021	2022

I. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto	5,62%	2,07%	0,93%	3,32%	0,50%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	5,52%	1,85%	0,81%	3,21%	0,38%
3) wskaźnik zyskowności aktywów	22,17%	7,81%	3,36%	11,68%	1,67%

II. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności	8,18	10,60	15,57	23,13	25,66
2) wskaźnik szybkiej płynności	8,09	10,49	15,42	22,93	25,44

III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi

1) wskaźnik rotacji należności	32,3	31,87	32,13	32,52	33,35
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	2,07	1,75	2,51	3,62	3,71

IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki

1) wskaźnik zadłużenia aktywów	32,71%	33,28%	29,60%	25,68%	25,25%
2) wskaźnik wypłacalności	0,49	0,50	0,43	0,35	0,34

OCENA ŁĄCZNA PKT	65	62	60	62	59
OCENA ŁĄCZNA %	93%	89%	86%	89%	84%

Podsumowanie raportu zawiera zestawienie wszystkich wskaźników ekonomiczno-finansowych za lata 2018-2022, wraz z ich łączną oceną punktową i procentową. Wartości poszczególnych wskaźników ulegają niewielkim zmianom w kolejnych latach i w ocenie końcowej osiągają wyniki od 59 do 65 punktów na 70 możliwych, co stanowi od 84% do 93%. Tak wysoka ocena świadczy o dobrej i stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu. W roku bazowym wskaźniki zyskowności uległy niewielkiemu obniżeniu, ze względu na niższy zysk niż w 2018 roku. Jednak z uwagi na charakter jednostki, której celem nadrzędnym nie jest osiąganie zysków, ale efektywne gospodarowanie posiadanymi środkami publicznymi dla zaspokojenia potrzeb zdrowotnych mieszkańców, takie wartości wskaźników są zadowalające. Plan finansowy na 2020 rok został sporządzony z wynikiem zerowym, równoważąc przychody i koszty, co również ma to odzwierciedlenie w obliczonych wskaźnikach. Wskaźniki płynności w GZOZ Pawłów są bardzo dobre i w kolejnych latach mają tendencję wzrostową. W analizowanym okresie maksymalne oceny wg rozporządzenia ministra uzyskały wskaźniki efektywności i zadłużenia. Świadczą one o dobrej kondycji finansowej zakładu, pozwalającej na bardzo szybkie regulowanie zobowiązań. GZOZ w Pawłowie nie jest zadłużony, nie korzysta z kredytów, ani z odroczonej terminowości płatności. Zobowiązania wobec dostawców, pracowników i budżetu są regulowane terminowo – według wskaźników średnio od 2 do 4 dni. Natomiast średnio 32-33 dni zoz oczekuje na zapłatę należności za świadczone usługi zdrowotne. Wskaźniki wypłacalności określające wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego utrzymują się w przedziale od 0,34 do 0,50, co daje im maksymalne oceny według rozporządzenia, a wskaźniki zadłużenia aktywów poniżej 40% świadczą o większościowym finansowaniu aktywów kapitałem własnym. Na wysokość tych wskaźników wpłynęły dodatkowo wyniki finansowe z lat ubiegłych i roku bazowego, które zgodnie z przepisami i zatwierdzonymi sprawozdaniami finansowymi jednostki zostały zaksięgowane na zwiększenie funduszu zakładu, a tym samym zwiększyły fundusz własny jednostki.

III. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową GZOZ Pawłów

Podobnie jak w roku poprzednim największą niewiadomą jest sposób finansowania w kolejnych latach podstawowej opieki zdrowotnej, tym bardziej w kontekście obecnej sytuacji związanej z pandemią koronawirusa. Przychody z POZ stanowią ok. 80% wszystkich przychodów, zatem jest to podstawa działalności jednostki. Ze względu na ewidentny brak ginekologów istnieje zagrożenie w utrzymaniu działalności poradni ginekologicznej. Podobna sytuacja w stomatologii może skutkować zmniejszeniem obecnego kontraktu.

Poważnym problemem jest także zdecydowany brak lekarzy mogących i mających chęć podjęcia pracy w POZ. Wymagania wyżej wymienionych osób stają się coraz bardziej wygórowane. Przy istniejącej strukturze GZOZ Pawłów, tj. sześć ośrodków zdrowia na 12 tysięcy pacjentów, mogą powstać problemy związane ze spełnieniem oczekiwań pracujących i ewentualnie chcących tu pracować lekarzy. Dla porównania sąsiadujące gminy

mają zdecydowanie mniejszą liczbę ośrodków w stosunku do obsługiwanych pacjentów, m.in. Nowa Słupia: dwa ośrodki na 8 tysięcy pacjentów, Mirzec: dwa ośrodki na 7 tysięcy pacjentów, Bodzentyn: 3 ośrodki na 11 tysięcy pacjentów, przychodnia Eskulap w Starachowicach: 2 ośrodki na 22 tysiące pacjentów.

Biorąc pod uwagę obecną sytuację, istnieje zagrożenie w zapewnieniu ciągłości świadczenia usług przez poszczególne ośrodki zdrowia. Może zaistnieć konieczność ograniczenia funkcjonowania wybranych placówek w dotychczasowym zakresie. Wszelkie decyzje dotyczące funkcjonowania zoz-u jako całości będą weryfikowane na bieżąco, w zależności od panującej sytuacji epidemiologicznej.