

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Pawłowie za rok 2020

Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 711) 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 2020 rok
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2021-2023 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 2020 rok, które wykazuje zysk netto w wysokości **326 267,29 zł** oraz przy założeniu kontynuowania działalności leczniczej w dotychczasowym zakresie.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ Pawłów za 2020 rok

ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok bazowy 2020

NAZWA WSKAŹNIKA	wartość	ocena	ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności	15	15	100%	
1) wskaźnik zyskowności netto= wynik netto * 100%/przychody ogółem	6,18%	5	5	100%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej= wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	6,16%	5	5	100%
3) wskaźnik zyskowności aktywów= wynik netto * 100%/średni stan aktywów	20,91%	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	19,70	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	19,27	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	27%	10	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności= (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,37	10	10	100%
OCENA ŁĄCZNA	65	70	93%	

Jak wynika z przedstawionej analizy wskaźnikowej za 2020 rok GZOZ w Pawłowie uzyskał 65 na 70 punktów w łącznej ocenie, co stanowi 93% maksymalnego wyniku.

Ocena punktowa wzrosła o 4% i jest o 3 punkty wyższa niż w roku ubiegłym, ponieważ wypracowany przez jednostkę zysk netto w 2020 roku był wyższy o 224 467,22 zł, co pozytywnie wpłynęło na osiągnięte wskaźniki zyskowności.

W związku z powyższym wskaźniki te przedstawiają się następująco: zyskowność netto wzrosła z 2,07% na 6,18%, zyskowność działalności operacyjnej wzrosła z 1,85% na 6,16% natomiast zyskowność aktywów wzrosła z 7,81% na 20,91%.

Tendencję wzrostową mają również 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.

Nieznaczny wzrost rezerw i zobowiązań przy zdecydowanie wyższych aktywach i kapitałach własnych jednostki, spowodowały ok. 5 procentową poprawę wskaźników zadłużenia, jednak podobnie jak w ubiegłym roku osiągnęły one maksymalną ocenę punktową według rozporządzenia ministra zdrowia.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ Pawłów na lata 2021 – 2023

Podstawą określenia prognozowanych wielkości przychodów i kosztów na rok 2021 jest plan finansowy jednostki.

Do prognozy przychodów na lata 2022-2023 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu i pozostanie na poziomie przyjętym do planu finansowego na 2021 rok.

Wykaz umów finansowanych ze środków publicznych zawartych ze Świętokrzyskim Oddziałem Wojewódzkim NFZ obowiązujących w 2021 roku:

UMOWY PODSTAWOWE:

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)

UMOWY W ZAKRESIE CHOROÓB ZAKAŹNYCH:

1. 13-CHZ19/1-20-00052-0678 (od 01.01.2021 do 31.12.2021)
2. 13-CHZ.DOD.TEST-19/1-20-00052-0996 (od 01.01.2021 do 31.12.2021)
3. 13-NFZ-19/1-SZCZ-21-00052-049 (od 01.01.2021 do 31.12.2021)
4. 13-CHZ.GR19/3-20-00052-037 (od 01.01.2021 do 31.12.2021)
5. 13-NFZ-SWIAD-19/4-21-00052-032 (od 01.03.2021 do 31.12.2021)

Kwoty kosztów na lata 2022-2023 zaplanowano w oparciu o rok 2021, z uwzględnieniem wskaźnika inflacji na poziomie 4,5%. 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 31.12.2020r. 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 2021-2023. Różnica między tymi stanami w poszczególnych latach to kwota obrazująca zmianę stanu produktów w rachunku zysków i strat.

Na lata 2022-2023 nie ujmowano w prognozie wydatków inwestycyjnych z uwagi na planowaną przebudowę ośrodka zdrowia w Pawłowie finansowaną ze środków gminy Pawłów.

PODSUMOWANIE RAPORTU - ANALIZA TRENDU

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

ROK POPZEDNI	ROK BAZOWY	PROGNOZA		
2019	2020	2021	2022	2023

I. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto	2,07%	6,18%	0,45%	2,30%	-4,94%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	1,85%	6,16%	0,45%	2,30%	-4,94%
3) wskaźnik zyskowności aktywów	7,81%	20,91%	1,39%	6,93%	-15,58%

II. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności	10,60	19,70	21,66	25,58	21,93
2) wskaźnik szybkiej płynności	10,49	19,27	21,40	25,28	21,60

III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi

1) wskaźnik rotacji należności	31,87	32,24	32,79	34,69	36,26
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	1,75	1,77	2,73	3,47	3,63

IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki

1) wskaźnik zadłużenia aktywów	33,28%	26,72%	26,38%	24,59%	28,76%
2) wskaźnik wypłacalności	0,50	0,37	0,36	0,33	0,40

OCENA ŁĄCZNA PKT	62	65	59	62	50
OCENA ŁĄCZNA %	89%	93%	84%	89%	71%

Podsumowanie raportu zawiera zestawienie wszystkich wskaźników ekonomiczno-finansowych za lata 2019-2023, 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%. Wyjątek stanowi ostatni rok prognozy - 2023, kiedy to w związku z bardzo wysokimi kosztami nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych (w kwocie ok.270 tysięcy) prognoza zakłada poniesienie przez GZOZ straty finansowej, przez co ocena punktowa spada do 50 punktów, a procentowa do 71%. Ujemny wynik finansowy 2023 roku powoduje spadek wskaźników zyskowności, przy jednoczesnym utrzymaniu pozostałych wielkości na podobnym poziomie jak w latach ubiegłych.

Wysoka ocena w roku bazowym świadczy o dobrej i stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu. Biorąc pod uwagę charakter jednostki, której celem nadrzędnym nie jest osiąganie zysków, ale efektywne gospodarowanie posiadanymi środkami publicznymi dla zaspokojenia potrzeb zdrowotnych mieszkańców, takie wartości wskaźników są bardzo dobre. Plan finansowy na 2021rok 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, za wyjątkiem ostatniego roku prognozy, kiedy uległy niewielkiemu obniżeniu. 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 płatności. Zobowiązania wobec dostawców, pracowników i budżetu są regulowane terminowo – według wskaźników średnio od 2 do 4 dni. Natomiast średnio 32-36 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 0,33 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 dodatnie wyniki finansowe z lat ubiegłych i roku bazowego, które zgodnie z przepisami i zatwierdzonymi sprawozdaniem finansowym 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. Poważnym problemem jest także zdecydowany brak lekarzy mogących i mających chęć podjęcia pracy w POZ. Wymagania wyżej wymienionych osób stają się coraz bardziej wygórowane.

Ze względu na ewidentny brak ginekologów istnieje zagrożenie w utrzymaniu działalności poradni ginekologicznej. Podobna sytuacja w stomatologii może skutkować zmniejszeniem obecnego kontraktu.

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.