

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Pawłowie za rok 2021

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 2021 rok
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2022-2024 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 2021 rok, które wykazuje zysk netto w wysokości **362 428,65 zł** oraz przy założeniu kontynuowania działalności leczniczej w dotychczasowym zakresie.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ Pawłów za 2021 rok

ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok bazowy 2021

NAZWA WSKAŹNIKA	wartość	ocena	ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności	15	15	100%	
1) wskaźnik zyskowności netto= wynik netto * 100%/przychody ogółem	5,85%	5	5	100%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej= wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	5,81%	5	5	100%
3) wskaźnik zyskowności aktywów= wynik netto * 100%/średni stan aktywów	18,63%	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	21,13	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	20,88	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	25%	10	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności= (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,33	10	10	100%
OCENA ŁĄCZNA	65	70	93%	

Jak wynika z przedstawionej analizy wskaźnikowej za 2021 rok GZOZ w Pawłowie uzyskał 65 na 70 punktów w łącznej ocenie, co stanowi 93% maksymalnego wyniku. Ocena punktowa jest identyczna jak w ubiegłym roku, co świadczy o dobrej i stabilnej sytuacji GZOZ Pawłów. Wskaźniki zyskowności, mimo uzyskania lepszego wyniku finansowego o 36 161,36 zł niż w poprzednim roku notują niższe wartości procentowe. Dzieje się tak za sprawą osiągnięcia w 2021 roku znacznie wyższych przychodów niż w roku ubiegłym. W związku z powyższym wskaźniki te przedstawiają się następująco: zyskowność netto obniżyła się 6,18% na 5,85%, zyskowność działalności operacyjnej spadła z 6,16% na 5,81%, natomiast zyskowność aktywów spadła z 20,91% na 18,63%.

Niewielką tendencję wzrostową mają 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. 2 procentowy spadek 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 2022 – 2024

Podstawą określenia prognozowanych wielkości przychodów i kosztów na rok 2022 jest plan finansowy jednostki.

Do prognozy przychodów na lata 2023-2024 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu i pozostanie na poziomie przyjętym do planu finansowego na 2022 rok.

Wykaz umów finansowanych ze środków publicznych zawartych ze Świętokrzyskim Oddziałem Wojewódzkim NFZ obowiązujących w 2022 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 31.12.2022)
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 31.12.2022)

UMOWY W ZAKRESIE CHOROÓB ZAKAŹNYCH:

1. 13-CHZ19/1-20-00052-0678 (od 01.01.2022 do 31.12.2022)
2. 13-CHZ.DOD.TEST-19/1-20-00052-0996 (od 01.01.2022 do 31.03.2022)
3. 13-NFZ-19/1-SZCZ-21-00052-049 (od 01.01.2022 do 31.12.2022)
4. 13-NFZ-19/1-GR21/22-00052-018 (od 01.01.2022 do 31.03.2022)
5. 13-NFZ-SWIAD-19/4-21-00052-032 (od 01.01.2022 do 31.03.2022)

Kwoty kosztów na lata 2023-2024 zaplanowano w oparciu o rok 2022, z uwzględnieniem wskaźnika inflacji na poziomie 7,8% na 2023 rok oraz 4,8% na 2024 rok zgodnie z założeniami zawartymi w „Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2022-2025”. 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 31.12.2021r. 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, którym osiągnięcie wieku emerytalnego przypada w latach 2022-2024. Różnica między tymi stanami w poszczególnych latach to kwota obrazująca zmianę stanu produktów w rachunku zysków i strat.

Na lata 2022-2024 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		
2020	2021	2022	2023	2024

I. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto	6,18%	5,85%	0,38%	-5,63%	-6,39%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	6,16%	5,81%	0,38%	-5,63%	-6,39%
3) wskaźnik zyskowności aktywów	20,91%	18,63%	1,03%	-16,80%	-24,23%

II. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności	19,70	21,13	25,85	19,87	18,36
2) wskaźnik szybkiej płynności	19,27	20,88	25,60	19,61	18,04

III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi

1) wskaźnik rotacji należności	32,24	31,72	38,36	39,80	42,29
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	1,77	2,22	3,01	3,32	3,52

IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki

1) wskaźnik zadłużenia aktywów	26,72%	24,66%	23,97%	23,66%	29,49%
2) wskaźnik wypłacalności	0,37	0,33	0,32	0,31	0,42

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

Podsumowanie raportu zawiera zestawienie wszystkich wskaźników ekonomiczno-finansowych za lata 2020-2024, wraz z ich łączną oceną punktową i procentową. Wartości poszczególnych wskaźników ulegają niewielkim zmianom w kolejnych latach i w ocenie końcowej osiągają wyniki od 50 do 65 punktów na 70 możliwych, co stanowi od 71% do 93%. W dwóch ostatnich latach prognozy w związku z zastosowaniem do wyliczenia kosztów wskaźników inflacji na poziomie 7,8% i 4,8% oraz przypadającymi w tych latach wysokimi kosztami nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych (2023 rok ponad 283 tysiące oraz 2024 rok - około 63 tysiące) prognoza zakłada poniesienie przez GZOZ straty finansowej. Ocenę punktową spadają wtedy do 50 punktów, a procentową do 71%. Ujemne wyniki finansowe w latach 2023 - 2024 powodują spadek wskaźników zyskowności, natomiast pozostałe wskaźniki ulegają tylko niewielkim wahaniom w górę lub w dół.

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 2022 rok został sporządzony z wynikiem zerowym, równoważąc przychody i koszty, co również ma odzwierciedlenie w obliczonych wskaźnikach. Wskaźniki płynności w GZOZ Pawłów są bardzo dobre i choć w kolejnych latach mają tendencję spadkową, ich ocena punktowa jest taka sama. 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 32-42 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 0,31 do 0,42 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 wysoką inflacją. 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.

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.