

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Pawłowie za rok 2022

Art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 991) zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej do sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu do oceny raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu w terminie 2 miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego. Niniejszy raport składa się z trzech podstawowych elementów:

- **analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej** za 2022 rok
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2023-2025 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 2022 rok, które wykazuje zysk netto w wysokości **371 443,17 zł** oraz przy założeniu kontynuowania działalności leczniczej w dotychczasowym zakresie.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ Pawłów za 2022 rok

ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok bazowy 2022

NAZWA WSKAŹNIKA	wartość	ocena	ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności	14	15	93%	
1) wskaźnik zyskowności netto= wynik netto * 100%/przychody ogółem	5,98%	5	5	100%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej= wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	4,28%	4	5	80%
3) wskaźnik zyskowności aktywów= wynik netto * 100%/średni stan aktywów	15,44%	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	6,92	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	6,86	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 * 365/przychody netto ze sprzedaży	35	3	3	100%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)= średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365/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	26%	10	10	100%
2) wskaźnik wypłacalności= (zob.długoterminowe + zob.krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	0,35	10	10	100%
OCENA ŁĄCZNA	64	70	91%	

Jak wynika z przedstawionej analizy wskaźnikowej za 2022 rok GZOZ w Pawłowie uzyskał 64 na 70 punktów w łącznej ocenie, co stanowi 91% maksymalnego wyniku. Ocena punktowa jest tylko o jeden punkt niższa jak w ubiegłym roku, co świadczy o dobrej i stabilnej sytuacji GZOZ Pawłów.

Dwa z trzech wskaźników zyskowności, mimo uzyskania lepszego wyniku finansowego netto o 9 014,52 zł niż w poprzednim roku notują niższe wartości procentowe. Dzieje się tak, ponieważ cząstkowy wynik na działalności operacyjnej był prawie sto tysięcy niższy od ubiegłego, co w powiązaniu z wyższą o ponad pięćset tysięcy sumą aktywów spowodowało spadek wskaźników. W związku z powyższym wskaźniki te przedstawiają się następująco: zyskowność netto wzrosła z 5,85% na 5,98%, zyskowność działalności operacyjnej spadła z 5,81% na 4,28%, natomiast zyskowność aktywów spadła z 18,63% na 15,44%.

Tendencję spadkową mają także wskaźniki płynności, co jednak nie powoduje obniżenia ich oceny punktowej i nie wpływa na zdolność spozu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań. Świadczą o tym kolejne ze wskaźników, a mianowicie wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi.

Wskaźniki rotacji należności i zobowiązań nieznacznie wzrosły od poprzedniego roku i informują o tym, że średni czas oczekiwania na zapłatę należności to 35 dni, natomiast średnio w ciągu 2 dni regulowane są zobowiązania.

Znaczny wzrost rezerw i niewielki spadek zobowiązań przy zdecydowanie wyższych aktywach i kapitałach własnych jednostki, spowodowały niewielki wzrost 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 2023 – 2025

Podstawą określenia prognozowanych wielkości przychodów i kosztów na rok 2023 jest plan finansowy jednostki.

Do prognozy przychodów na lata 2024-2025 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu i pozostanie na poziomie przyjętym do planu finansowego na 2023 rok.

Wykaz umów finansowanych ze środków publicznych zawartych ze Świętokrzyskim Oddziałem Wojewódzkim NFZ obowiązujących w 2023 roku na dzień sporządzenia raportu:

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 31.12.2023)
3. 13-REH05-18-00052-008 – Rehabilitacja (od 01.04.2018 do 31.03.2024)
4. 13-AOS02/1-11-00052-026 – Ginekologia (od 01.01.2011 do 31.12.2023)
5. 13-PPZ18/8-23-00052-058 – Programy pilotażowe „Profilaktyka 40 plus” (od 17.04.2023 do 31.12.2023)

UMOWY W ZAKRESIE CHOROÓB ZAKAŹNYCH:

1. 13-NFZ-19/1-SZCZ-21-00052-049 (od 01.01.2023 do 31.12.2023)

Kwoty kosztów na lata 2024-2025 zaplanowano w oparciu o rok 2023, z uwzględnieniem wskaźnika inflacji na poziomie 6,5% na 2024 rok oraz 3,9% na 2025 rok zgodnie z założeniami zawartymi w „Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2023-2026”. 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 31.12.2022r.- tj. 3,5% 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 2023-2025. Różnica między tymi stanami w poszczególnych latach to kwota obrazująca zmianę stanu produktów w rachunku zysków i strat.

Na lata 2023-2025 nie ujmowano w prognozie wydatków inwestycyjnych z uwagi na planowaną przebudowę budynku z przeznaczeniem na ośrodek zdrowia w Bostowie, gdzie miałyby zostać przeniesiony ośrodek z Ambrożowa i Grabkowa oraz przebudowę ośrodka zdrowia w Pawłowie finansowaną ze środków gminy Pawłów. Na 2024 rok zaplanowano zakup unitu stomatologicznego w kwocie 50 tys zł.

PODSUMOWANIE RAPORTU - ANALIZA TRENDU

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

ROK POPZEDNI	ROK BAZOWY	PROGNOZA		
2021	2022	2023	2024	2025

I. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto	5,85%	5,98%	1,35%	1,61%	-2,41%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	5,81%	4,28%	1,35%	1,61%	-2,41%
3) wskaźnik zyskowności aktywów	18,63%	15,44%	3,21%	3,82%	-5,87%

II. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności	21,13	6,92	8,80	11,65	11,54
2) wskaźnik szybkiej płynności	20,88	6,86	8,74	11,55	11,44

III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi

1) wskaźnik rotacji należności	31,72	35,48	35,30	38,57	40,55
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	2,22	2,48	2,53	2,97	3,12

IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki

1) wskaźnik zadłużenia aktywów	24,66%	25,61%	22,80%	19,89%	20,76%
2) wskaźnik wypłacalności	0,33	0,35	0,30	0,25	0,26

OCENA ŁĄCZNA PKT	65	64	60	60	50
OCENA ŁĄCZNA %	93%	91%	86%	86%	71%

Podsumowanie raportu zawiera zestawienie wszystkich wskaźników ekonomiczno-finansowych za lata 2021-2025, 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 ostatnim roku prognozy w związku z zastosowaniem do wyliczenia kosztów wskaźników inflacji na poziomie 6,5% i 3,9% prognoza zakłada poniesienie przez GZOZ straty finansowej. Ocena punktowa spada wtedy do 50 punktów, a procentowa do 71%. Ujemny wynik finansowy w 2025 roku powoduje 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 2023 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 różne wartości, 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 3 dni. Natomiast średnio 35-41 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 0,25 do 0,35 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 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

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji jednostki w okresie 3 lat obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Znaczny poziom inflacji, konflikt zbrojny na Ukrainie, ograniczenia związane z sytuacją gospodarczą mogą mieć większy, niż założono, wpływ na wyniki finansowe jednostki w najbliższych latach.

Podobnie jak w roku poprzednim największą niewiadomą jest sposób finansowania w kolejnych latach podstawowej opieki zdrowotnej. Przychody z POZ stanowią ok. 80% wszystkich przychodów, zatem jest to podstawa działalności jednostki.

Poważnym problemem jest nadal zdecydowany brak lekarzy mogących i mających chęć podjęcia pracy w POZ. Wymagania wyżej wymienionych osób stają się coraz bardziej wygórowane. Braki kadry medycznej mogą spowodować również trudności w realizacji kontraktu NFZ ze specjalisty. Zakładamy dalsze finansowanie przez płatnika publicznego podwyżek dla pracowników podmiotów leczniczych. Brak finansowania mógłby spowodować stratę dla jednostki.

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.