

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Pawłowie za rok 2023

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 2023 rok
- **prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej** na lata 2024-2026 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 2023 rok, które wykazuje zysk netto w wysokości **251 238,12 zł** oraz przy założeniu kontynuowania działalności leczniczej w dotychczasowym zakresie.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ Pawłów za 2023 rok

ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok bazowy 2023

NAZWA WSKAŹNIKA	wartość	ocena	ocena max	%
I. Wskaźniki zyskowności	12	15	80%	
1) wskaźnik zyskowności netto= wynik netto * 100%/przychody ogółem	3,56%	4	5	80%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej= wynik z działalności operacyjnej * 100%/(przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne)	1,48%	3	5	60%
3) wskaźnik zyskowności aktywów= wynik netto * 100%/średni stan aktywów	8,90%	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	8,49	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	8,41	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	33	3	3	100%
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)= średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365/przychody netto ze sprzedaży	3	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	0,34	10	10	100%
OCENA ŁĄCZNA	62	70	89%	

Jak wynika z przedstawionej analizy wskaźnikowej za 2023 rok GZOZ w Pawłowie uzyskał 62 na 70 punktów w łącznej ocenie, co stanowi 89% maksymalnego wyniku. Ocena punktowa jest tylko dwa punkty niższa jak w ubiegłym roku, co świadczy o dobrej i stabilnej sytuacji GZOZ Pawłów.

Zakład osiągnął niższy zysk w porównaniu do poprzedniego roku, zatem i wskaźniki zyskowności notują niższe wartości procentowe. Przedstawiają się one następująco: zyskowność netto spadła z 5,98% na 3,56%, zyskowność działalności operacyjnej spadła z 4,28% na 1,48%, natomiast zyskowność aktywów spadła z 15,44% na 8,90%.

Tendencję wzrostową mają natomiast wskaźniki płynności, co jednak nie powoduje zmiany 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, które informują o tym, że średni czas oczekiwania na zapłatę należności to 33 dni (skrótł się o 2 dni w porównaniu do ubiegłego roku), natomiast średnio w ciągu 3 dni regulowane są zobowiązania.

Minimalny spadek zanotowały wskaźniki 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 2024 – 2026

Podstawą określenia prognozowanych wielkości przychodów i kosztów na rok 2024 jest plan finansowy jednostki.

Do prognozy przychodów na lata 2025-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu, z wyjątkiem programu pilotażowego Profilaktyka 40 Plus, który zakończy się 30 czerwca 2024 roku. Ponadto założono wzrost przychodów na poziomie zakładanej inflacji.

Wykaz umów finansowanych ze środków publicznych zawartych ze Świętokrzyskim Oddziałem Wojewódzkim NFZ obowiązujących w 2024 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 30.06.2024)
3. 13-REH05-18-00052-008 – Rehabilitacja (od 01.04.2018 do 30.09.2024)
4. 13-AOS02/1-11-00052-026 – Ginekologia (od 01.01.2011 do 30.06.2024)
5. 13-PPZ18/8-23-00052-058 – Programy pilotażowe „Profilaktyka 40 plus” (od 17.04.2023 do 30.06.2024)

Kwoty kosztów na lata 2025-2026 zaplanowano w oparciu o rok 2024, z uwzględnieniem wskaźnika inflacji na poziomie 4,1% na 2025 rok oraz 3,3% na 2026 rok zgodnie z założeniami zawartymi w „Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024-2027”. 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 31.12.2023r.- tj. 3,6% 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 2024-2026. Założono, że po przejściu na emeryturę zostaną ponownie zatrudnieni, lub na ich miejsce zostanie przyjęty nowy personel, aby struktura zatrudnienia pozostała bez zmian. Ponadto rezerwy zostały zwiększone o 3,6% wzrost płac. Różnica między stanami rezerw na początek i koniec okresu w poszczególnych latach to kwota obrazująca zmianę stanu produktów w rachunku zysków i strat.

W 2024 roku zaplanowano zakup wyposażenia do przebudowywanego przez gminę Pawłów obiektu z przeznaczeniem na ośrodek zdrowia w Bostowie, gdzie miałyby zostać przeniesiony ośrodek z Ambrożowa i Grabkowa. Na dzień dzisiejszy podpisana została już umowa obejmująca zakup sprzętu do poradni stomatologicznej na kwotę 102 100,00zł, tj. unit stomatologiczny z wyposażeniem, kompresor, krzesło, autoklaw oraz aparat do rtg zębów.

Na lata 2025-2026 nie ujmowano w prognozie wydatków inwestycyjnych z uwagi na planowany remont ośrodka zdrowia w Szerzawach finansowany ze środków gminy Pawłów. Zatem jakiegokolwiek zakupy sprzętu i wyposażenia będą planowane na bieżąco w miarę potrzeb.

PODSUMOWANIE RAPORTU - ANALIZA TRENDU

WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE

I. Wskaźniki zyskowości	ROK BAZOWY		PROGNOZA					
	2023		2024		2025		2026	
	WSKAŹNIK	OCENA PUNKTOWA	WSKAŹNIK	OCENA PUNKTOWA	WSKAŹNIK	OCENA PUNKTOWA	WSKAŹNIK	OCENA PUNKTOWA

I. Wskaźniki zyskowości

1) wskaźnik zyskowości netto	3,56%	4	1,77%	3	3,32%	4	2,56%	4
2) wskaźnik zyskowości działalności operacyjnej	1,48%	3	1,77%	3	3,32%	4	2,56%	3
3) wskaźnik zyskowości aktywów	8,90%	5	4,23%	5	8,03%	5	6,04%	5

II. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności	8,49	10	24,79	10	35,58	10	36,23	10
2) wskaźnik szybkiej płynności	8,41	10	24,61	10	35,33	10	35,98	10

III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi

1) wskaźnik rotacji należności	32,74	3	36,61	3	38,42	3	38,56	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	2,51	7	3,04	7	3,07	7	3,09	7

IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki

1) wskaźnik zadłużenia aktywów	25,48%	10	18,68%	10	16,96%	10	14,26%	10
2) wskaźnik wypłacalności	0,34	10	0,23	10	0,20	10	0,17	10

OCENA ŁĄCZNA PKT	62	61	63	62
OCENA ŁĄCZNA %	89%	87%	90%	89%

Podsumowanie raportu zawiera zestawienie wszystkich wskaźników ekonomiczno-finansowych za lata 2023-2026, wraz z ich oceną punktową oraz łączną ocenę punktową i procentową. Wartości poszczególnych wskaźników ulegają niewielkim zmianom w kolejnych latach i w ocenie końcowej osiągają wyniki od 61 do 63 punktów na 70 możliwych, co stanowi 87%-90%.

Wysoka ocena zarówno w roku bazowym jak i w kolejnych latach 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.

Wypracowany przez GZOZ w 2023 roku dodatni wynik finansowy, pozwolił na uzyskanie dobrych ocen w obliczonych wskaźnikach zyskowności. Prognozy rachunku wyników na kolejne lata również wykazują wartości dodatnie, więc wszystkie wskaźniki są powyżej zera.

Wskaźniki płynności w GZOZ Pawłów są bardzo dobre i choć w kolejnych latach mają tendencję wzrostową, 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 33-39 dni zoz oczekuje na zapłatę należności za świadczone usługi zdrowotne. Wskaźniki wypłacalności określające wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego mają tendencję spadkową i utrzymują się w przedziale od 0,34 do 0,17 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 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

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji jednostki w okresie 3 lat obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Zarówno poziom inflacji, ograniczenia związane z sytuacją gospodarczą, a przede wszystkim przedłużający się konflikt zbrojny na Ukrainie, mogą mieć większy, niż założono, wpływ na sytuację i 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. W chwili obecnej nie jest znany możliwy do uzyskania poziom kontraktu z NFZ. Jednostka przy sporządzaniu raportu przyjęła optymistyczne założenie, że przychody, podobnie jak koszty, wzrosną na poziomie zakładanej inflacji.

Poważnym problemem jest niedobór kadry medycznej. Zdecydowany brak lekarzy mogących i mających chęć podjęcia pracy w POZ a także wymagania płacowe wyżej wymienionych osób stają się coraz bardziej wygórowane i niemożliwe do spełnienia przez jednostkę. 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.