

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO GMINNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W JASIEICY ZA ROK 2023

1. Wprowadzenie.

Raport został opracowany zgodnie z art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. 2023 r. poz.991 z późn. zm.) oraz przepisami rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. (Dz.U. 2017 r. poz.832 z późn. zm.).

2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej SGZOZ za rok 2023.

W roku 2023 SGZOZ osiągnął przychody w wysokości 10.330.424,57 zł, koszty wyniosły 10.315.677,62 zł, a zysk netto 14.746,95 zł.

Wskaźniki zyskowności:

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

- wskaźnik zyskowności netto 0,14%

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej 0,15%

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

- wskaźnik zyskowności aktywów 0,27%

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Wskaźniki płynności:

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

- wskaźnik bieżącej płynności 3,03

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynienie wszystkich środków obrotowych.

- wskaźnik szybkiej płynności 2,93

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Wskaźniki efektywności:

- wskaźnik rotacji należności (w dniach) 33,34

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

- wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) 10,08

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia:

- wskaźnik zadłużenia aktywów 10,29%

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

- wskaźnik wypłacalności 0,12

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena	Ocena maksymalna
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,14	3	5
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,15	3	5
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,27	3	5
		1.Razem: 9		15

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena	Ocena maksymalna
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	3,03	10	12
	2) wskaźnik szybkiej płynności	2,93	10	13
		2.Razem: 20		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33,34	3	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10,08	7	7
		3.Razem: 10		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10,29	10	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,12	10	10
		4.Razem: 20		20
Łączna wartość punktów			59	70

3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej SGZOZ w Jasienicy na lata 2024-2026.

Projekcja przyszłych wyników finansowych została sporządzona w sposób szacunkowy na bazie rzeczywistych wyników w latach ubiegłych, z uwzględnieniem wstępnych dostępnych danych oraz planu finansowego na rok 2024. Przyszłe wartości oszacowano na bazie możliwego do uzyskania kontraktu z NFZ na rok 2024 z uwzględnieniem historycznych danych i trendów występujących w SGZOZ w Jasienicy.

Wartość przychodów na lata przyszłe została opracowana przy założeniu nie zmienionych w przyszłości warunków prawnych i gospodarczych działalności SGZOZ w Jasienicy, w tym przy nie zmienionym istotnie profilu, rodzaju i poziomie działalności.

W publicznym sektorze ochrony zdrowia istnieją istotne ograniczenia w zakresie udzielania odpłatnych świadczeń zdrowotnych, co ogranicza w istotny sposób uzyskiwanie przychodów z innych źródeł.

Niezależnie od sytuacji finansowej jednostki, podmiot leczniczy jest zobowiązany realizować ustawowy wzrost wynagrodzeń pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pozostałych pracowników Zakładu w zakresie nałożonym przez obowiązujące przepisy prawa.

Wskutek realizacji ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych

w podmiotach leczniczych oraz ustawy z dnia 5 lipca 2019 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw, pomimo wygenerowania zysku za rok 2023 sytuacji jednostki nie można uznać za stabilną. Wzrost minimalnego wynagrodzenia przekłada się na wyższe koszty zakupu usług między innymi takich jak: usługi pralnicze, napraw i konserwacji, usług informatycznych, odbioru odpadów medycznych.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez SGZOX w Jasienicy będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Wobec tego, że Narodowy Fundusz Zdrowia limituje kontraktowanie usług zdrowotnych istnieje znaczące ryzyko nie ziszczenia się prognozy. Zasadniczym założeniem jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych to realizacja umów z Narodowym Funduszu Zdrowia na istotnie nie zmniejszonym poziomie.

Negatywny wpływ na prognozy będzie miała inflacja, niestabilność cen.

Wykonywanie świadczeń ponad ustalony limit niesie za sobą ryzyko nie uzyskania za nie zapłaty od NFZ.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych oparta jest na zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia kontraktach, a także braku istotnej możliwości ich zwiększenia. Zawarty kontrakt jest podstawową daną w SGZOX w Jasienicy, gdyż określone w warunkach realizacji świadczeń wartości determinują poziom kosztów we wszystkich ich rodzajach. Poziom wykonania świadczeń determinuje poziom zużytych materiałów (w tym materiałów medycznych, usług obcych). Koszt wynagrodzeń determinowany jest wymogami stawianymi przez uwarunkowania prawne udzielania świadczeń, a także kształtowanymi przez prawo poziomami stawek minimalnych.

Prognoza finansowa na lata 2024-2026 została sporządzona w sposób szacunkowy, z zastosowaniem uproszczeń, z uwzględnieniem korekt, które powodują urealnienie wartości w prognozie. Przyjęto założenie, że SGZOX w Jasienicy uzyska kontraktowanie świadczeń na zakładanym poziomie, a NFZ ureguluje również wszystkie zobowiązania.

Amortyzację w odniesieniu do planowanych inwestycji oszacowano na zbiorczych wartościach. Przyjęto założenie, że będzie ona zrównoważona księgowaniem dotacji, współmiernie do amortyzacji.

Ze względu na niestabilną sytuację finansową w prognozowanych latach 2024-2026 jednostka nie planuje przeprowadzać znaczących prac remontowych finansowanych ze środków własnych, w okresie tym w kosztach rozliczony zostanie natomiast remont OZ w Jasienicy przeprowadzony w 2021 roku.

Nadal największy udział przychodów przypadają będzie na przychody z kontraktów z NFZ. SGZOX w Jasienicy planuje stale zwiększać kontrakt i rozwijać swoją działalność, między innymi poprzez rozszerzenie zakresu wykonywanych usług o edukację przedporodową kobiet w ciąży.

Tak jak już wspomniano powyżej, koszty funkcjonowania jednostki będą stale rosnąć. Sytuacja taka determinowana jest zmieniającą się sytuacją społeczno-ekonomiczną. Największy wzrost kosztów związany jest z wynagrodzeniami.

Prognoza podstawowych wartości ekonomiczno-finansowych.

w tys. zł

Wyszczególnienie	Rok 2024	Rok 2025	Rok 2026
Przychody	11.351,0	12.590,2	13.962,1
Koszty	11.616,3	12.765,6	14.124,4
Zysk netto	-265,3	-175,4	-162,3
Wskaźnik zyskowności netto (%)	-2,34	-1,39	-1,16
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,34	-1,39	-1,16
Wskaźnik bieżącej płynności	2,97	2,79	2,60
Wskaźnik szybkiej płynności	2,88	2,68	2,49
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	34,74	33,65	33,65
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	10,40	9,61	9,55
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10,92	12,28	13,94
Wskaźnik wypłacalności	0,13	0,14	0,16

4. Istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SGZOZ w Jasionicy.

W związku z tym, że SGZOZ Jasionicy za 2023 rok osiągnął zysk wszystkie wskaźniki zyskowności za ten rok kształtowały się na poziomie, który pozwolił na przyznanie mu 9 punktów zgodnie z tabelą oceny punktowej, co stanowi sytuację korzystniejszą w stosunku do stanu za rok 2022.

Analizując wskaźniki płynności należy stwierdzić, że utrzymują się one na względnie stałym poziomie, pozwalającym na stwierdzenie, że jednostka do 2023 roku posiadała zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźniki efektywności określające cykl uzyskiwania należności oraz regulowania zobowiązań a także wskaźniki zadłużenia również osiągnęły maksymalną wartość w punktacji.

W 2023 r. nastąpiło obniżenie kosztów wynagrodzeń laboratorium analitycznego poprzez redukcję ilości etatów oraz zwiększenie wykonywania badań laboratoryjnych przez podwykonawcę.

W roku 2023 spłacona została pożyczka zaciągnięta na zakup aparatu RTG (raty po 50 tys. zł rocznie).

W okresie objętym raportem SGZOOZ w Jasienicy dokonał zakupu specjalistycznego sprzętu medycznego, którego nabycie w ok. 95% zostało sfinansowane z dotacji z Gminy Jasienica.

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy w zakresie opieki specjalistycznej, opieki długoterminowej oraz rehabilitacji na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu.

Nie jest znany również wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń udzielanych przez SGZOOZ w Jasienicy.

Ustawodawca podwyższył stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na zlecenie. Obowiązuje ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Przełożyło się to w szczególności na znaczący wzrost wynagrodzeń, kosztów usług ochrony, a także innych usług świadczonych przez usługodawców.

Zgodnie z ustawą w sprawie minimalnego wynagrodzenia pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, określony został sposób ustalania minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników podmiotów wykonujących działalność leczniczą, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu, oraz tryb dochodzenia do tego wynagrodzenia.

Wobec tego, że wybrane grupy zawodowe otrzymują dodatkowe świadczenia, rosną roszczenia ze strony innych grup zawodowych. Ma to bezpośredni wpływ na poziom ponoszonych kosztów wymuszając pracę w warunkach niepewności.

Sytuacja SGZOOZ w Jasienicy w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które SGZOOZ w Jasienicy nie ma wpływu.

Nie jest znany wpływ skutków regulacji płacowych w zakresie wzrostu wynagrodzenia pracowników zatrudnionych w ramach umów o pracę na roszczenia płacowe kierowane przez personel współpracujący z SGZOOZ w Jasienicy na podstawie umów cywilno-prawych, kontraktów, a tym samym na sytuację finansową SGZOOZ w Jasienicy.

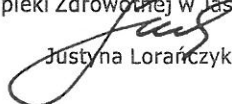
W wyniku braku systemowych rozwiązań w zakresie kształcenia pielęgniarek i położnych będą następowały niekorzystne dla SGZOZ w Jasienicy procesy przechodzenia na renty, emerytury, bez zastępowalności w tej grupie zawodowej.

Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącą jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ.

SGZOZ w Jasienicy wymaga znaczących nakładów inwestycyjnych na infrastrukturę między innymi z powodu dostosowania obiektów do potrzeb osób niepełnosprawnych. Będzie to miało wpływ na poziom realizowanych świadczeń podczas wykonywania remontów.

Jasienica, 15 maja 2024 r.

KIEROWNIK
Samodzielnego Gminnego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Jasienicy



Justyna Lorańczyk