

UCHWAŁA Nr XX/177/2020
RADY GMINY SOBKÓW
z dnia 24 czerwca 2020 roku

**w sprawie dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Sobkowie za 2019 rok.**

Na podstawie art.18 ust.2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2020 r, poz. 713), w związku z art. 53a ust.4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2020 r., poz. 295) Rada Gminy Sobków uchwała, co następuje:

§ 1

Ocenia się pozytywnie sytuację ekonomiczno-finansową Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Sobkowie na podstawie przedstawionego raportu stanowiącego załącznik do uchwały.

§ 2

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Sobkowie zawiera analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne lata wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.

§ 3

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Sobków.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący
Rady Gminy
Stanisław Szlembarski

UZASADNIENIE

Na podstawie art. 53a ust.1 i 2 ustawy z o działalności leczniczej w terminie do 31 maja każdego roku kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządza i przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu opieki zdrowotnej.

Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Sobkowie za 2019 rok oraz prognozy na lata 2020 – 2022 został sporządzony przez Kierownika Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Sobkowie.

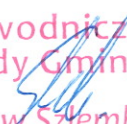
Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za 2019 rok i zawiera:

- analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 rok na podstawie zastosowanych wskaźników,
- prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ w Sobkowie na lata 2020- 2022

Do analizy zostały wykorzystane wskaźniki ekonomiczno-finansowe ujęte w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Raport zawiera opis wskaźników ekonomiczno-finansowych zastosowanych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Sobkowie za 2019 rok oraz analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe tj. 2020, 2021, 2022 rok wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Gminnego Ośrodka Zdrowia w Sobkowie.

Na podstawie przedłożonego raportu Rada Gminy dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Sobkowie za rok 2019 oraz prognozy na kolejne 3 lata.

Przewodniczący
Rady Gminy

Stanisław Szlembariski

Raport

o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2019 oraz prognozy na lata 2020-2022
Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Sobkowie

I. Sprawy ogólne

Podmiot: Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej z siedzibą w Sobkowie ul. Źródłowa 3
28-305 Sobków powołany Uchwałą Rady Gminy w Sobkowie nr II/8/98 z dnia
18.11.1998 r.

1. Forma prawna.

Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej wpisany w dniu 08.12.1998 r do Rejestru
Podmiotów Wykonujących Działalność Leczniczą prowadzonego przez Wojewodę
Świętokrzyskiego pod numerem 000000014725.

Podmiot wpisany w dniu 18.04.2001 r do Krajowego Rejestru Sądowego pod
numerem 0000005961

2. Miejsce udzielania świadczeń zdrowotnych.

- Ośrodek Zdrowia w Sobkowie Sobków ul. Źródłowa 3 28-305 Sobków
- Ośrodek Zdrowia w Miąsowej Osowa 13 28-305 Sobków

3. Cel działalności.

Prowadzenie działalności leczniczej poprzez udzielanie świadczeń zdrowotnych
i promocję zdrowia, w szczególności poprzez podejmowanie i prowadzenie działań
służących profilaktyce, zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu lub poprawy zdrowia.

4. Rodzaje udzielanych świadczeń zdrowotnych.

- a/ Świadczenia zdrowotne z zakresu podstawowej opieki zdrowotnej,
- b/ Świadczenia zdrowotne z zakresu stomatologii ogólnej,
- c/ Świadczenia zdrowotne z zakresu ginekologii i położnictwa,
- d/ Realizacja programu zdrowotnego z zakresu chorób odtytoniowych

II. Organizacja i udzielania świadczeń zdrowotnych

1. Podstawowa opieka zdrowotna

Świadczenia podstawowej opieki zdrowotnej w 2019 r realizowano zgodnie
z zawartą umową ze Świętokrzyskim Oddziałem Wojewódzkim NFZ w Kielcach
z dnia 26 stycznia 2017 r o udzielanie świadczeń gwarantowanych w rodzaju
podstawowa opieka zdrowotna. Umowa na świadczenia podstawowej opieki
zdrowotnej została zawarta na okres od 01.01.2017 na czas nieoznaczony
i obejmują:

- a/ świadczenia zdrowotne realizowane przez lekarzy podstawowej opieki zdrowotnej,
- b/ świadczenia zdrowotne realizowane przez pielęgniarki podstawowej opieki
zdrowotnej,
- c/ świadczenia zdrowotne realizowane przez pielęgniarkę szkolną.

Tabela nr 1

Liczba aktywnych deklaracji wg stanu na 31.12.2019 i prognoza na lata 2020-2022

Przedział wiekowy	Stan na 31.12.2019	Przewidywana liczba aktywnych deklaracji		
		31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
1	2	3	4	5
0 do 6 lat	295	313	315	315
7 do 19 lat	887	878	880	885
20 do 39 lat	1608	1662	1665	1667
40 do 65 lat	2098	2035	2040	2050
66 do 75 lat	593	580	584	584
powyżej 75 lat	359	366	370	370
Razem	5840	5834	5854	5871

Wysokość wskaźników korygujących obowiązujących w 2019 r

- 2,7 - za pacjenta do 6 roku życia,
- 1,2 - za pacjenta od 7 do 19 roku życia,
- 1,0 - za pacjenta od 20 do 39 roku życia,
- 1,34 - za pacjenta od 40 do 65 roku życia.
- 2,7 - za pacjenta od 66 do 75 roku życia.
- 3,1 - za pacjenta powyżej 75 roku życia.

Iloczyn liczby pacjentów oraz skorygowanej stawki kapitałowej daje wielkość środków przeznaczonych na realizację zadań w podstawowej opiece zdrowotnej w tym: badania lekarskie, badania diagnostyczne, wynagrodzenia pracowników podstawowej opiece zdrowotnej, koszty administracyjne, koszty utrzymania budynków itp. W 2019 r planowany budżet przychodów wynosił 1440 000 zł zrealizowano 1 497 826,53 zł

Stan zatrudnienia personelu medycznego w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej jest wystarczający do aktualnych potrzeb, rozmiarów prowadzonej działalności i przede wszystkim ściśle związany jest z możliwościami finansowymi Zakładu.

W podstawowej opiece zdrowotnej zatrudnionych jest 4 lekarzy w tym: dwóch na podstawie umowy o pracę oraz dwóch na zasadzie prywatnych kontraktów lekarskich.

Kwalifikacje zawodowe tych lekarzy odpowiadają wymaganiom określonych przez Ministerstwo Zdrowia. Są to lekarze ze specjalnościami lekarza rodzinnego, chorób wewnętrznych a także lekarza sprawującego opiekę lekarską nad najmłodszymi pacjentami.

W podstawowej opiece zdrowotnej zatrudnionych jest 5 pielęgniarek na umowę o pracę w tym jedna z kwalifikacjami pielęgniarki położnej.

2. Leczenie stomatologiczne

Od dnia 1 marca 2015 na terenie naszej gminy funkcjonują dwa gabinety stomatologiczne w Ośrodku Zdrowia w Miąsowej i w Ośrodku Zdrowia w Sobkowie, W dniu 30.01.2018 br została podpisana umowa z NFZ z terminem obowiązywania do 30.06.2022r na realizację świadczeń ogólnostomatologicznych. Umowa z NFZ przewiduje realizację świadczeń w ramach 1 i 1/2 etatu przeliczeniowego przewidującego wykonanie miesięcznie 20 700 punktów rozliczeniowych. Stan zatrudnienia personelu medycznego – dwóch lekarzy stomatologów na 1 i 1/2 etatu tym jeden zatrudniony w ramach prywatnej praktyki lekarskiej. W leczeniu stomatologicznym system finansowania świadczeń ustalony jest w oparciu o cenę jednostkową za punkt. Cena jednostkowa świadczenia zdrowotnego rozliczanego punktem, jest iloczynem punktowej wartości danego rodzaju świadczenia zdrowotnego i ceny jednego punktu przyjętego dla leczenia gólnostomatologicznego. Cena 1 punktu rozliczeniowego w 2019 r stanowiła równowartość 1,02 zł. Planowany budżet na 2019 r wynosił 253 368,00 zł. Zrealizowano 271 449,02 zł

3. Ambulatoryjna opieka specjalistyczna w zakresie ginekologii i położnictwa

Poradnia Ginekologiczno-Położnicza świadczy usługi w ramach podpisanego aneksu do umowy z NFZ z dnia 31.01.2019 r o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej - ambulatoryjna opieka specjalistyczna z zakresu ginekologii i położnictwa i obejmuje zakres świadczeń:

- świadczenia w zakresie położnictwa i ginekologii,
 - pobieranie materiału z szyjki macicy do przesiewowego badania cytologicznego,
 - świadczenia zabiegowe w położnictwie i ginekologii,
 - świadczenia w zakresie położnictwa i ginekologii – diagnostyka onkologiczna.
- Umowa na świadczenia usług zdrowotnych z zakresu ginekologii i położnictwa została przedłużona do 31.12.2019 r.

W 2016 roku do poradni zakupiono podstawowe wyposażenie w postaci aparatu USG i KTG. Jest to standardowe wyposażenie każdego gabinetu ginekologicznego. Stan zatrudnienia personelu medycznego odpowiada wymaganiom NFZ. Świadczenia w zakresie położnictwa i ginekologii realizowane są przez dwóch lekarzy zatrudnionych na podstawie umów cywilnoprawnych oraz pielęgniarkę położną. Planowany budżet na 2019 r wynosił 98 000 zł zrealizowano 101 299,74 zł.

KIEROWNIK
Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Sobkowie
mgr Andrzej Długosz

III. Sytuacja ekonomiczno-finansowa za 2019 rok oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2020, 2021, 2022 Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Sobkowie.

I. PRZYCHODY

Osiągnięte przychody za 2019 rok wyniosły 1.952.151,40zł. Natomiast przychody w 2018 roku wyniosły 1.787.369,99zł. Wynika stąd, że przychody roku 2019 były wyższe o kwotę 164.781,41zł niż w 2018 roku.

Poniższa tabela przedstawia przychody 2019 roku, ich strukturę i dynamikę.

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota w zł	Struktura %	Dynamika 2019/2018%
1	Przychody ze świadczonych usług medycznych dla NFZ, w tym:	1.870.575,29	95,82	110,57
	-podstawowa opieka zdrowotna	1.497.826,53	80,07	111,64
	-ginekologia i położnictwo	101.299,74	5,42	104,93
	-stomatologia	271.449,02	14,51	107,07
2	Pozostała sprzedaż usług medycznych (szczepienie p. grypie, badania laboratoryjne, prywatne porady lekarskie)	14.652,80	0,75	53,49
3	Przychody z wynajmu pomieszczeń	41.909,13	2,15	91,94
4	Przychody ze sprzedaży energii cieplnej	11.365,98	0,59	110,99
5	Pozostałe przychody operacyjne	9.549,64	0,49	113,14
6	Przychody finansowe	4.048,68	0,2	101,23
	Razem przychód 2019r.	1.952.151,40	100	109,22

Przychody z podstawowej opieki zdrowotnej zrealizowane zostały na wyższym poziomie w stosunku do roku 2018 o 11,64%, tj. o 156.218,00zł. Miało na to wpływ zwiększenie stawki za usługi medyczne.

Na wyższym poziomie o 4,934%, tj o 4.761.58 zł w stosunku do roku 2018 kształtuje się wykonanie kontraktu z ambulatoryjnej opieki zdrowotnej realizowaną przez Poradnię ginekologiczno-położniczą.

Przychody z leczenia stomatologicznego zrealizowane zostały na wyższym o 7,07%, tj. o kwotę 17.930,84zł w stosunku do roku 2018.

Na niższym poziomie w stosunku do roku 2018 o 46,51%, tj o kwotę 12.740,20zł zostały wykonane przychody ze sprzedaży usług medycznych ponadstandardowych. Świadczone usługi w tym zakresie to przede wszystkim, płatne przez pacjentów szczepienia p/grypie, badania lekarskie pacjentów nieubezpieczonych, prywatne badania laboratoryjne.

Przychody z wynajmu pomieszczeń były niższe w 2019 r. w stosunku do roku 2018 o 8,06%, tj. o kwotę 3.673,11zł z powodu rezygnacji od sierpnia 2019 z najmu lokalu mieszkalnego w Ośrodku Zdrowia w Miąsowej przez Państwa Marzenę i Wojciecha Pakuła. Kolejny najemca zajął lokal od października 2019.

Przychody ze sprzedaży energii cieplnej w 2019r. w stosunku do roku 2018 były wyższe o 10,99%, tj o kwotę 1.125,60zł.

Pozostałe przychody operacyjne były wyższe w 2019r. w stosunku do roku 2018 o kwotę 1.108,82zł. Na przychody te w 2019 roku składa się przychód z wynajmu od firm prowadzących badania słuchu, wzroku, badania mammograficzne oraz za zużytą energię elektryczną przez najemcę SIGMA .

II. KOSZTY

Poniesione koszty w 2019 roku stanowią kwotę 1.949.462,42 zł. Są o 10,51%, tj. o kwotę 185.428,10zł wyższe w stosunku do roku 2018.

Poniższa tabela przedstawia koszty za 2019 rok, ich strukturę i dynamikę.

L.p	Wyszczególnienie	Kwota w zł	Struktura %	Dynamika 2019/2018%
1	Amortyzacja	37.525,09	1,93	72,32
2	Zużycie materiałów:leki,materiały medyczne,biurowe i inne	108.984,70	5,59	125,59
3	Energia elektryczna i opał	52.390,24	2,69	107,01
4	Usługi remontowe: sprzętu medycznego,pozostałe usługi remontowe	18.680,99	0,96	49,55
5	Pozostałe usługi, w tym:	507.965,44	26,06	120,77
	-badania medyczne	143.316,60	7,35	109,03
	-kontrakty lekarskie	312.647,34	16,04	121,69
	-bhp,usługi pralnicze,odpady medyczne i inne drobne usługi	52.001,50	2,67	161,36
6	Wynagrodzenia(osobowe i umowy zlecenia)	858.741,21	44,05	102,74
7	Ubezpieczenia społeczne	155.772,36	7,99	104,03
8	Inne świadczenia na rzecz pracowników	60.686,54	3,11	114,1
9	Podatek od nieruchomości	8.259,00	0,42	100
10	Pozostałe podatki i opłaty	2.080,19	0,11	135,43
11	Usługi bankowe	1.187,00	0,06	104,95
12	Podróże służbowe i ryczałty samochodowe	7.333,32	0,37	107,83
13	Pozostałe koszty (ubezpieczenia PZU)	4.003,74	0,21	90,76
14	Pozostałe koszty operacyjne	125.852,60	6,45	220,04
15	Razem koszty 2019r	1.949.462,42	100	110,51

Dynamika kosztów roku 2019 do 2018 r. ma tendencję rosnącą o 10,51%, tj o kwotę 185.428,10zł.

Zwiększone koszty kontraktów lekarskich zatrudnionych na umowy cywilno-prawne związane są ze wzrostem stawki godzinowej. Na zwiększenie kosztów wynagrodzeń o kwotę 22.893,54 wpłynęła wypłata większej ilości godzin nadliczbowych dla lekarzy, wypłata podwyżek dla pielęgniarek oraz wprowadzenie podwyżek wynagrodzeń dla lekarzy.

Zwiększenie kosztów „inne świadczenia na rzecz pracowników” spowodowane było wypłatą nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych dla pracowników.

Pozycja pozostałe koszty operacyjne o wartości 125.852,60 obejmują koszty:

usunięcia masztu z dachu Ośrodka Zdrowia w Sobkowie,

remont dachu OZ w Sobkowie,

udroźnienia kanalizacji OZ Sobków

przystosowanie pomieszczeń OZ Sobków do wdrożenia e-dokumentacji.

III. WYNIK FINANSOWY

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota w zł	Dynamika 2019/2017%
1	Przychody	1.952.151,40	109,22
2	Koszty	1.949,462,42	110,51
3	Wynik finansowy netto (+zysk, -strata)	+2.688,98	11,52

Zestawienie wykonania przychodów i kosztów na dzień 31.12.2019 r. zamyka się dodatnim wynikiem finansowym netto + 2.688,98 zł.

Zysk za 2019r. jest mniejszy w stosunku do 2018 r. o kwotę 20.646,69 zł.

Zysk za 2019 rok zamierza się przeznaczyć na zwiększenie funduszu zakładu.

IV. INNE INFORMACJE FINANSOWE

1. Stan środków pieniężnych na dzień 31.12.2019 r. wynosi 511.248,36zł.

2. Należności na dzień 31.12.2019 r. wynoszą	168.332,78zł, z czego:
- należności z tytułu kontraktów z NFZ	162.617,14zł
- pozostałe należności krótkoterminowe	5.715,64 zł

Wszystkie należności są należnościami bieżącymi, za usługi świadczone w 2019 roku.

3. Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 30.161,26 zł, z czego:	
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług	26.881,83 zł
- zobowiązania z tytułu podatku i ZUS	3.246,00 zł
- zobowiązania inne	33,43zł.

Zobowiązania GZOZ należą do krótkoterminowych, z terminem płatności do 1 miesiąca.

Załącznikiem nr 1 i nr 2 do niniejszego raportu jest bilans GZOZ sporządzony na dzień 31.12.2019 r. oraz rachunek zysków i strat za 2019r.

V. WSKAŹNIKI EKONOMICZNO- FINANSOWE ZASTOSOWANE DO OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ GZOZ W SOBKWIE ZA 2019r.

1. Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków.

Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

1) wskaźnik zyskowności netto(%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100 \%}{\text{Przychody ogółem}} = \frac{2.688,98 \times 100\%}{1.952.151,40} = 0,14$$

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodu stanowi odnotowany zysk i świadczy o efektywności działania jednostki.

W przypadku GZOZ wskaźnik rentowności wskazuje na właściwy stosunek przychodów w stosunku do kosztów.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przych. netto ze sprzedaży i zrównane z nimi + poz. przych. Operac.}} = \frac{-1.409,58 \times 100\%}{1.948.052,84} = -0,07$$

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu biorąc pod uwagę działalność podstawową i pozostałą.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}} = \frac{2.688,98 \times 100}{816.416,29} = 0,33$$

Wskaźnik informuje o wielkości zysku przypadającego na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, a tym samym informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami.

2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań

krótkoterminowych.

1) wskaźnik bieżącej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterm. o okresie spłaty pow. 12 m-cy -}}{\text{krótkoterm.rozl.międzyokr.czynne}} = \frac{\text{Zob. krótkoterm.- zob.z tyt.dostaw i usług o okr. wym.pow.12 m-cy+ rezerwy na zob. krótkoterminowe}}{1,39}$$

Wskaźnik informuje o możliwości spłaty zobowiązań bieżących, w przypadku gdy stałyby się natychmiast wymagalne, bez konieczności upłynnienia aktywów trwałych.

2) wskaźnik szybkiej płynności=

$$\frac{\text{Aktywa obrot. -należn. krótkoterm. o okresie spłaty pow. 12 m-cy - krótkoterm.rozl.międzyokr.czynne-}}{\text{zapasy}} = \frac{\text{Zob. krótkot.- zob.z tyt.dostaw i usług o okr. wym.pow.12 m-cy+ rezerwy na zob. krótkoterm.}}{1,34}$$

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

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan należn. z tyt. dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przych netto ze sprzedaży produktów +przychody netto ze sprzedaży tow. i mat. 1.885.228,09}} = \frac{166.220,05 \times 365}{1.885.228,09} = 32,18$$

Wskaźnik rotacji należności określa w ciągu ilu dni następuje spływ należności z tytułu wykonania świadczeń zdrowotnych i informuje o tym, w jakim stopniu podmiot kredytuje płatnika lub inne podmioty.

W przypadku GZOZ odbiorcą usług są pacjenci, natomiast płatnikiem NFZ.

Wskaźnik ten oprócz oceny sytuacji płynności wskazuje na dobrą współpracę z NFZ.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

$$\frac{\text{Średni stan zobow z tyt.dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przych. netto ze sprzedaży produktów+ przych. netto ze sprzedaży tow. i mat. 1.885.228,09}} = \frac{30.161,26 \times 365}{1.885.228,09} = 5,84$$

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych.

W przypadku GZOZ kształtuje się na poziomie terminów płatności i świadczy o utrzymaniu prawidłowych relacji z kontrahentami.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

$$\frac{\text{Zobow. długoterm.} + \text{zobow. krótkoterm.} + \text{rezerwy na zobow.}}{\text{Aktywa razem}} \times 100\% = \frac{0 + 30.161,26}{816.416,29} \times 100\% = 3,69$$

Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi.

GZOZ posiada własne środki finansowe i w niewielkim stopniu wykorzystuje zewnętrzne źródła finansowania .

2) wskaźnik wypłacalności =

$$\frac{\text{Zobow. długoterm.} + \text{zobow. krótkoterm.} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}} = \frac{0 + 30.161,26}{786.255,03} = 0,04$$

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego.

GZOZ posiada wystarczającą ilość środków własnych i w niewielkim stopniu korzysta z finansowania zewnętrznego.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ w Sobkowie za 2019r.

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1.wskaźnik zyskowności netto (%)	0,14	3
	2.wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,07	3
	3.wskaźnik zyskowności aktywów (%)	0,33	4
	1.Razem:		10
2. Wskaźniki płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności	1,39	8
	2. wskaźnik szybkiej płynności	1,34	8
	2. Razem:		16
3. Wskaźniki efektywności	1.wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,18	3
	2.wskaźnik rotacji zobowiązań(w dniach)	5,84	5
	3. Razem:		8
4.Wskaźniki zadłużenia	1.wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	3,69	10
	2. wskaźnik wypłacalności	0,04	10
	4. Razem:		20
Łączna wartość punktów:			54

Przedstawione powyżej wskaźniki zyskowności, płynności, efektywności działania oraz zadłużenia świadczą o dobrej kondycji finansowej jednostki.

GZOZ jest zakładem opieki zdrowotnej realizującym dwa zasadnicze cele

- cel społeczny, oznaczający gotowość leczenia pacjenta oraz gotowość zapewnienia mu wykwalifikowanej opieki medycznej. Mimo że działalność GZOZ nie jest nastawiona na maksymalizację zysków, to realizacja drugiego celu jakim jest
- cel ekonomiczny, oznacza dążenie do utrzymania płynności finansowej oraz rentowności.

Wskaźniki zyskowności informują o racjonalnym gospodarowaniu w jednostce, gdzie przychody przewyższają koszty.

Wskaźniki płynności pozwalają na określenie stopnia wypłacalności jednostki.

Wyliczone wskaźniki świadczą o dobrej płynności GZOZ. Oznacza to, że jednostka nie ma trudności z regulowaniem zobowiązań.

Wskaźniki efektywności: wskaźnik rotacji należności i wskaźnik rotacji zobowiązań utrzymują się w jednostce na prawidłowym poziomie.

Cykl należności na poziomie 0 dni wskazuje, że należności za świadczone usługi wpływają do jednostki na bieżąco.

Wskaźnik ten oprócz oceny sytuacji płynności wskazuje na dobrą współpracę z NFZ, który jest płatnikiem za świadczone usługi medyczne.

Wskaźnik rotacji zobowiązań kształtuje się w GZOZ na poziomie terminów płatności .

Wskaźniki zadłużenia informują o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi.

GZOZ posiada własne środki finansowe i w niewielkim stopniu wykorzystuje zewnętrzne źródła finansowania, co daje niezależność finansową.

Kondycja finansowa GZOZ jest dobra, stwierdza się, że na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

VI. PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ GZOZ NA LATA 2020,2021,2022.

Założenia do sprawozdań finansowych dla roku: ,2020, 2021,2020.

Rok 2020

Rachunek zysków i strat:

- wielkość przychodów ze sprzedaży zaplanowano w oparciu o kontrakty o udzielanie świadczeń zdrowotnych zawartych z NFZ, pozostałe przychody oszacowano na podstawie danych z roku 2019,
- koszty rodzajowe oszacowano z niewielkim zwiększeniem w stosunku do roku 2019, m. in. w zakresie zużycia materiałów, energii oraz usług obcych ze względu na przewidywany wzrost cen towarów i usług, a także planowane remonty w budynkach
- pozostałe dane zaplanowano na względnie stałym poziomie.

Bilans:

- założono zatwierdzenie sprawozdania finansowego i podział zysku za rok 2019, w następstwie czego dokonano stosownych zapisów,
- istniejące zasoby aktywów trwałych zwiększono o planowane zakupy środków trwałych i wyposażenia,
- wraz ze wzrostem sprzedaży, zaplanowano odpowiedni wzrost należności z tytułu dostaw i usług oraz środków pieniężnych,
- pozostałe dane zaplanowano na względnie stałym poziomie

Rok 2021 i 2020

Rachunek zysków i strat:

- założono niewielki wzrost przychodów ze sprzedaży stosunku do roku 2020,
- zaplanowano nieznaczny wzrost kosztów zużycia materiałów i energii oraz kosztów usług obcych ,
- pozostałe dane zaplanowano na względnie stałym poziomie.

Bilans:

- założono doposażenie jednostki w urządzenia i aparaturę medyczną,
- należności od odbiorców z tytułu świadczonych usług oraz pozostałe dane zaplanowano na względnie stałym poziomie,

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w zł)

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok 2020	Dane za rok 2021	Dane za rok 2022
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi:	1 800 000,00	1 950 000,00	2 000 000,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 800 000,00	1 950 000,00	2 000 000,00
B	Koszty działalności operacyjnej	1 971 000,00	2 076 000,00	2 128 000,00
I	Amortyzacja	52 000,00	50 000,00	50 000,00
II	Zużycie materiałów i energii	175 000,00	180 000,00	190 000,00
III	Usługi obce	590 000,00	620 000,00	600 000,00
IV	Podatki i opłaty	12000	13000	14000
V	Wynagrodzenia	900 000,00	950 000,00	1 000 000,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	230 000,00	250 000,00	260 000,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	12 000,00	13 000,00	14 000,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-171 000,00	-126 000,00	-128 000,00
D	Pozostałe przychody operacyjne	170 000,00	120 000,00	120 000,00
IV	Inne przychody operacyjne	170 000,00	120 000,00	120 000,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1 000,00	-6 000,00	-8 000,00
G	Przychody finansowe	6 000,00	8 000,00	10 000,00
	Odsetki	6 000,00	8 000,00	10 000,00
H	Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	5 000,00	2 000,00	2 000,00
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	5.000,00	2.000,00	2.000,00

BILANS (w zł)

	AKTYWA	Na dzień 31.12.2020 r	Na dzień 31.12.2021 r.	Na dzień 31.12.2022 r.
A	Aktywa trwałe	260 000,00	260 000,00	265 000,00
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	210 000,00	220 000,00	230 000,00
I	Środki trwałe	210 000,00	220 000,00	230 000,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	50 000,00	40 000,00	35 000,00
B	Aktywa obrotowe	595 865,00	613 225,00	614 865,00
I	Zapasy	15 865,00	17 000,00	18 865,00
II	Należności krótkoterminowe, w tym:	280 000,00	286 225,00	281 000,00
	z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty do 12 m-cy	0,00	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe, w tym:	300 000,00	310 000,00	315 000,00
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	300 000,00	310 000,00	315 000,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	855 865,00	873 225,00	879 865,00

	PASYWA	Na dzień 31.12.2020 r	Na dzień 31.12.2021 r.	Na dzień 31.12.2022 r.
A	Kapitał (fundusz) własny	790 865,00	793 225,00	794 865,00
I	Kapitał (Fundusz) podstawowy	42 591,00	42 951,00	42 591,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy	743 274,00	748 274,00	750 274,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	
VI	Zysk (strata) netto	5 000,00	2 000,00	2 000,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	65 000,00	80 000,00	85 000,00
I	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	65000	80 000,00	85 000,00
	- zobowiązania z tytułu dostaw i usług do 12 m-cy	30 000,00	35 000,00	40 000,00
	- zobowiązania z tytułu podatków,ZUS oraz innych tytułów publicznoprawnych	35000,00	40 000,00	45 000,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	855 865,00	873 225,00	879 865,00

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ w Sobkowie za 2020 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1.wskaźnik zyskowności netto (%)	25,30	5
	2.wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5,07	0
	3.wskaźnik zyskowności aktywów (%)	58,42	4
	1.Razem:		9
2. Wskaźniki płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności	9,02	10
	2. wskaźnik szybkiej płynności	8,57	10
	2. Razem:		20
3. Wskaźniki efektywności	1.wskaźnik rotacji należności (w dniach)	56,77	2
	2.wskaźnik rotacji zobowiązań(w dniach)	6,08	5
	3. Razem:		7
4.Wskaźniki zadłużenia	1.wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	7,59	10
	2. wskaźnik wypłacalności	0,08	10
	4. Razem:		20
Łączna wartość punktów:			56

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ w Sobkowie za 2021 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1.wskaźnik zyskowności netto (%)	9,62	5
	2.wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	28,98	0
	3.wskaźnik zyskowności aktywów (%)	22,90	4
	1.Razem:		9
2. Wskaźniki płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności	8,17	10
	2. wskaźnik szybkiej płynności	7,75	10
	2. Razem:		20
3. Wskaźniki efektywności	1.wskaźnik rotacji należności (w dniach)	53,57	2
	2.wskaźnik rotacji zobowiązań(w dniach)	6,55	5

	3. Razem:		7
4. Wskaźniki zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8,58	10
	2. wskaźnik wypłacalności	0,09	10
	4. Razem:		20
Łączna wartość punktów:			56

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej GZOZ w Sobkowie za 2022 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto (%)	9,38	5
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	37,73	0
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)	22,73	4
	1. Razem:		9
2. Wskaźniki płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności	7,41	10
	2. wskaźnik szybkiej płynności	7,00	10
	2. Razem:		20
3. Wskaźniki efektywności	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)	51,28	2
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań(w dniach)	7,3	5
	3. Razem:		7
4. Wskaźniki zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	9,66	10
	2. wskaźnik wypłacalności	0,10	10
	4. Razem:		20
Łączna wartość punktów:			56

Planowanie finansowe obarczone jest dużym ryzykiem niepowodzenia. Ze względu na występowanie wielu zmiennych nie można oczekiwać 100-procentowej zgodności wyników prognozy ze zjawiskami gospodarczymi mającymi wystąpić w przyszłości.

W przypadku zakładów opieki zdrowotnej, w tym GZOZ w Sobkowie sytuacja panująca na rynku usług medycznych, od której jest uzależniony wzrost sprzedaży, nie jest możliwa do przewidzenia z dużą dokładnością.

Powodzenie założonych prognoz finansowych w GZOZ zależy od wielu czynników między innymi od:

- wzrostu kontraktów z NFZ za świadczenia zdrowotne,
- niskiego wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych,
- braku niekorzystnych rozwiązań systemowych.

W prognozowanym okresie nastąpił wzrost sum bilansowych.

W aktywach bilansu nastąpi wzrost aktywów trwałych w zakresie doposażenia w narzędzia i aparaturę

medyczną niezbędną do wykonywania usług medycznych oraz doposażenie w związku z realizacją projektu „E-dokumentacja”.

Kapitał własny w prognozowanym okresie ulega zwiększeniu z roku na rok.

Czynnikiem mającym nierozzerwalny związek z kształtowaniem się tej tendencji jest założenie uzyskiwania zysków z prowadzonej działalności.

Analizując powiązania kapitałowo-majątkowe w prognozach dla GZOZ zauważyć można, że aktywa trwałe finansowane są przez kapitały własne. Świadczy to o dobrej kondycji finansowej jednostki.

W przedstawionych danych liczbowych rachunku zysków i strat na lata 2020-2022 założono odpowiedni względnie stały wzrost przychodów uzyskiwanych ze sprzedaży usług zdrowotnych oraz niewielki wzrost kosztów działalności.

Pozostałe przychody operacyjne zaplanowano na względnie stałym poziomie.

Jeżeli zaś chodzi o wynik netto zaplanowano, że w kolejnych latach zakład odniesie oczekiwane efekty ekonomiczne, które będą możliwe przy racjonalnych działaniach inwestycyjnych i prowadzeniu pro-oszczędnościowej gospodarki finansowej.

Zestawione wyniki analizy wskaźnikowej dla prognoz finansowych dają obraz stabilnej sytuacji ekonomicznej i finansowej GZOZ.

Wskaźniki zyskowności utrzymują się na względnie stałym poziomie. Dodatkowo wartości tych wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody jednostki przewyższają koszty.

Wskaźniki płynności charakteryzują zasoby aktywów obrotowych, stanowiących podstawę bieżącej działalności jednostki oraz stopień jego wypłacalności.

Zaprezentowane wskaźniki świadczą o dobrej płynności firmy. Jednostka posiada własne środki finansowe pozwalające na terminowe regulowanie bieżących zobowiązań. Daje to stabilność i niezależność finansową.

Wskaźniki efektywności utrzymują się na optymalnym poziomie.

Wskaźnik rotacji należności informuje jak długo jednostka oczekuje na wpływ środków pieniężnych za świadczone usługi. W przypadku GZOZ głównym płatnikiem za świadczone usługi medyczne jest NFZ.

Wskaźnik ten ocenia oprócz sytuacji płynności jakość współpracy z NFZ.

Wskaźniki rotacji zobowiązań przyjmują stałe wartości. Kształtują się na poziomie terminów płatności.

Wskaźniki zadłużenia wyjaśniają źródła finansowania majątku.

GZOZ posiada własne środki finansowe i w niewielkim stopniu wykorzystuje zewnętrzne źródła finansowania. Zapewnia to stabilność i wysoką niezależność finansową.

Reasumując przeprowadzoną analizę wskaźnikową stwierdzić można, że założone prognozy finansowe dla GZOZ dadzą oczekiwane efekty ekonomiczne i zapewnią efektywne funkcjonowanie jednostki.

GLÓWNY KSIĘGOWY
Izabela Wędrychowska
Izabela Wędrychowska

Sporz: Izabela Wędrychowska

Sobków, 2020.05.26

Gminny Zakład Opieki Zdrowotnej
28-305 Sobków; ul. Źródłowa 3
NIP 656-18-59-510, REGON 290483953

KIEROWNIK
Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Sobkowie
mgr Andrzej Długosz

Przewodniczący
Rady Gminy
Stanisław Szlembarski

Wyniki głosowania imiennego w sprawie: Podjęcie uchwały w sprawie dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminnego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Sobkowie za 2019 rok.

ZA: 15, PRZECIW: 0, WSTRZYMUJĘ SIĘ: 0, BRAK GŁOSU: 0, NIEOBECNI: 0

Lista imienna

ZA (15)

Augustyn Eugeniusz Bawoł Kazimierz Cymba Marek
Dziopa Paweł Gabryś Anna Hanszke Krzysztof Kuchta Halina
Kuś Mateusz Piorun Paweł Pyjas Józef Strojek Wiktor
Syncerz Beata Szlembarski Stanisław Tkacz Kamila
Wójcicka Danuta

PRZECIW (0)

WSTRZYMUJĘ SIĘ (0)

BRAK GŁOSU (0)

NIEOBECNI (0)



