

**Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu
na podstawie Raportu za 2023 rok dokonana przez
Zarząd Powiatu Wągrowieckiego**

Wągrowiec, 17 października 2024r.

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu jest Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej za rok 2023, wraz z prognozą sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2024 – 2026, przedłożony przez dyrektora jednostki, w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust.1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz. 799).

Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2023 i zawiera:

- analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2023 rok,
- prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, tj. 2024 – 2026,
- oraz informację o istotnych zdarzeniach, mających wpływ na sytuację Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu.

Należy zauważyć, że przedmiotowe sprawozdanie finansowe zostało objęte badaniem biegłego rewidenta zakończone przyjęciem raportu.

Zgodnie z zapisem art.53a ust.1-5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz. U. z 2024 r. poz. 799) podmiot tworzący raport winien:

- 1) w terminie 2 miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządza i przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej (spzoz);
- 2) Raport, o którym mowa wyżej, jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową zespołu opieki zdrowotnej;
- 3) analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej, o której mowa w pkt. 2 dokonuje się na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych;
- 4) podmiot tworzący dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej zespołu opieki zdrowotnej na podstawie raportu, o którym mowa powyżej.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej zawarta w raporcie, została przeprowadzona w oparciu o wskaźniki określone 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 (Dz.U. z 2017 r. poz. 832).

Do analizy przyjęto cztery obszary: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) *wskaźniki zyskowności* służą do oceny rentowności działania podmiotu i zawierają: zyskowność netto, zyskowność działalności operacyjnej, zyskowność aktywów,
- 2) *wskaźniki płynności* określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych i zawierają: wskaźnik bieżącej płynności i szybkiej płynności,
- 3) *wskaźniki efektywności* informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności i zawierają wskaźnik rotacji należności i rotacji zobowiązań wyrażony w dniach,
- 4) *wskaźniki zadłużenia* informują o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi oraz wielkości funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego i zawierają wskaźnik zadłużenia aktywów i wskaźnik wypłacalności.

Zgodnie z Raportem, poszczególne wskaźniki i przypisane im oceny punktowe dla Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu za 2023 rok, obrazuje poniższa tabela.

Poniżej przedstawiamy tabelaryczne podsumowanie oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej w ZOZ Wągrowiec za rok 2023.

Tabela sporządzona została z danych uzyskanych dla poszczególnych wskaźników i przypisanych do nich wartościom punktowym, gdzie suma maksymalnych wartości oceny mogła wynieść 70 pkt.

Grupa	Wskaźniki	Ocena	
		Rok 2023	Rok 2023
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto	0,11 %	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0,45 %	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów	0,15 %	3
	1.RAZEM		9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	0,44	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności	0,37	0
	2. RAZEM		0
3. Wskaźnik efektywności	1) wskaźnik rotacji należności	19	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań	35	7
	3.RAZEM		10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów %	33 %	10
	2) wskaźnik wypłacalności	- 3,21	0
	4. RAZEM		10
Łączna wartość punktów			29

Dla poszczególnych wskaźników uzyskane wartości stanowiły:

• **wskaźnik zyskowności:**

- zyskowność netto - maksymalna ocena 5 uzyskano **3**
- zyskowność działalności operacyjnej - maksymalna ocena 5 uzyskano **3**
- zyskowność aktywów - maksymalna ocena 5 uzyskano **3**

Łącznie w grupie wskaźników zyskowności uzyskano 9 punktów na 15 możliwych.

• **wskaźnik płynności:**

- płynności bieżącej - maksymalna ocena 12 uzyskano **0**
- płynności szybkiej - maksymalna ocena 13 uzyskano **0**

W ramach wskaźników płynności nie uzyskano żadnych punktów na 25 możliwych.

• **wskaźnik efektywności:**

- rotacji należności (w dniach) - maksymalna ocena 3 uzyskano **3**
- rotacji zobowiązań (w dniach) - maksymalna ocena 7 uzyskano **7**

Wskaźniki efektywności uzyskały maksymalną możliwą do uzyskania wartość oceny punktowej 3 oraz 7 (łącznie 10).

• **wskaźnik zadłużenia:**

- zadłużenia aktywów % - maksymalna ocena 10 uzyskano **10**
- wypłacalności - maksymalna ocena 10 uzyskano **0**.

Łącznie w grupie wskaźników zadłużenia uzyskano 10 punktów na 20 możliwych.

Przedstawione dane wskazują, że sytuacja ekonomiczno – finansowa Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu za rok 2023 jest **dobra**.

W wyniku przeprowadzonej analizy wskaźnikowej, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 rok przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano wynik 29 punktów na 70 punktów możliwych do uzyskania. Wartość punktowa jest na poziomie identycznym jak za rok 2022. Istotnym elementem kształtującym uzyskane wyniki są wskaźniki ekonomiczne na koniec roku 2023 związane z uzyskanym na koniec roku zyskiem netto oraz ogólną wartością aktywów.

Na wynik składają się wskaźniki z grupy efektywności, zyskowności i jeden z grupy zadłużenie.

Wskaźniki efektywności uzyskały maksymalną możliwą do otrzymania wartość punktową oceny. W grupie wskaźników zyskowności ze względu na osiągnięty zysk wszystkie wskaźniki przyjęły wartość dodaną przekładającą się tym samym na wartość punktową oceny. Łącznie uzyskując 9 pkt., na które składało się: 3 pkt. wskaźnik zyskowności netto (0,11 %), 3 pkt. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (0,45 %) i 3 pkt. wskaźnik zyskowności aktywów (0,15 %). Należy zauważyć, że nastąpiła znaczna poprawa wskaźnika zyskowności działalności operacyjnej (z poziomu 0,26 % w roku 2022 do 0,45 % za 2023 r., tj. zmiana o 0,19 %).

Natomiast w przypadku grupy zadłużenie, wskaźnik z uzyskaną maksymalną wartością punktową oceny dotyczy wskaźnika zadłużenia aktywów %. Ogółem wskaźnik umożliwia uzyskanie 10 pkt. i tyle uzyskał. Wskaźnik rotacji należności w dniach uzyskał wartość 19 i jest lepszy od tego za rok 2022, natomiast wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) uzyskał poziom 35, co pozwoliło uzyskać maksymalną ocenę punktową.

W gradacji ważności, mając na uwadze możliwą do uzyskania wielkość punktów do oceny ogólnej, grupa wskaźników efektywności zajmuje ostatnie miejsce. Maksymalna możliwa do uzyskania wartość wynosi 10 pkt.

Grupa wskaźników, która umożliwia uzyskanie dużej ilości punktów do oceny ogólnej jest odpowiednio: płynność (25 pkt.), zadłużenie (20 pkt.) oraz zyskowność (15 pkt.). Tylko w jednym z nich (płynność) za 2022 rok ZOZ Wągrowiec nie uzyskał żadnego punktu, co w efekcie przełożyło się na uzyskany wynik 29 pkt. na 70 możliwych, co stanowi 41,42 % możliwych do uzyskania punktów.

Nie mniej należy zauważyć, że w przypadku grupy wskaźników dotyczących płynności uzyskane wartości wskaźnika niewiele odbiegają od minimalnego poziomu umożliwiającego otrzymanie punktów do oceny.

Dla wskaźnika płynności bieżącej próg wymagany do osiągnięcia oceny punktowej wynosi 0,60 natomiast uzyskany wynik za 2023 wynosi 0,44 i jest o 0,16 gorszy od minimalnego progu umożliwiającego uzyskanie 4 punktów.

Podobnie sytuacja ma miejsce również w przypadku płynności szybkiej, gdzie pożądany pułap wynosi 0,50 natomiast uzyskany wynik za 2023 wynosi 0,37 i jest o 0,13 gorszy od minimalnego progu umożliwiającego uzyskanie 8 punktów do oceny ogólnej. Przedstawione wyliczenia wskazują na niewielki brak umożliwiający znaczny przyrost punktowy (12 pkt) w ocenie ogólnej (29).

Należy zwrócić uwagę, że ZOZ w Wągrowcu prognozując wynik finansowy na lata 2024 - 2026 przyjął bardzo odmienne rezultaty. Dla roku 2024 wynik przewidywany jest ze stratą na poziomie 454.130,00 zł. Natomiast w kolejnych odpowiednio zysk: 2025 – 54.237,00 zł i 2026- 356.120,00 zł. Podobnie prognoza wyniku finansowego na kolejne lata miała miejsce przy ocenie roku budżetowego 2022. Przyjęto stratę dla roku 2023, a dla pozostałych 2024 - 2025 wynik finansowy zamykający się zyskiem. Co istotne prognozowany ze stratą rok 2023 zamknął się zyskiem w wysokości 62.284,00 zł. W przypadku roku 2024 sytuacja może mieć podobny charakter (np. wynik finansowy na koniec lipca zamknął się zyskiem).

Kolejnym elementem, na który przy ocenie należy zwrócić uwagę jest wskaźnik zyskowności, który w całości uwarunkowany jest od uzyskanego wyniku finansowego netto jednostki. Co istotne, podmiot bez względu na wielkość uzyskanej straty, poziom wskaźnika ekonomicznego będzie ujemny nie przynoszący żadnej wartości punktowej.

Należy zwrócić uwagę, że ZOZ w Wągrowcu prognozując wynik finansowy na lata 2024 - 2026 przyjął bardzo rozbieżne dane. Podobnie sytuacja miała miejsce gdy dokonywano oceny roku 2022 i prognozowano wartości na lata 2023 - 2025.

Dla roku 2024 wynik przewidywany jest ze stratą na poziomie 454.130,00 zł. Natomiast w kolejnych latach odpowiednio zysk: 2025 – 54.237,00 zł i 2026 - 356.120,00 zł. Podobnie prognoza wyniku finansowego na kolejne lata miała miejsce przy ocenie roku budżetowego 2022. Przyjęto stratę dla roku 2023, a dla pozostałych 2024 - 2025 wynik finansowy zamykający się zyskiem. Co istotne prognozowany ze stratą rok 2023 zamknął się zyskiem w wysokości 62.284,00 zł. W przypadku roku 2024 sytuacja może mieć podobny charakter, gdyż bieżąca działalność w ZOZ Wągrowiec na koniec lipca zamknęła się zyskiem w wysokości 25.718,89 zł, natomiast za sierpień wyniósł on już 250.326,14 zł.

Uzasadniając pozytywną ocenę sytuacji ekonomiczno – finansowej należy zwrócić uwagę na fakt, że pomimo występowania ciągłej presji płacowej podmiot osiągnął udział kosztów osobowych w ogólnych kosztach na poziomie 67.65 %. Osiągnięty wskaźnik jest dużo lepszy niż w latach minionych, który w latach 2019 – 2022 przedstawiał się następująco: rok 2019 – 74,29 %, rok 2020 – 75,03 %, rok 2021 – 76,58 %, rok 2022 – 72,73 % i rok 2023 – 67,65 %.

Dla prognozy przychodów na lata 2024 - 2026 przyjęto założenie, że wartość kontraktu realizowanych świadczeń będzie utrzymana na dotychczasowym poziomie. Przy czym występuje znaczna niepewność co do poziomu finansowania przez Płatnika zarówno po stronie zakresu świadczeń jak też ich wyceny, co bezpośrednio wynika z braku jakichkolwiek prognoz

i planów instytucji finansującej, czy też Ministerstwa Zdrowia, na potrzeby sporządzenia prognoz wieloletnich przyjęto założenie wzrostu poziomu finansowania świadczeń przez NFZ w 2024 roku na poziomie końcowo rocznej wartości inflacji tj. 6% na koniec 2023 r. oraz odpowiednio wzrost o 4,1% w 2025 r. oraz 3,3% w 2026 r. w stosunku do roku wcześniejszego zgodnie z prognozą inflacji Ministra Finansów, ujętą w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024 - 2027.

Zgodnie z zapisem art.53a ust 1-5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz.U. z 2024 r. poz.799) podmiot tworzący raport winien przedstawić zdarzenia, które będą miały wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową. Według Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu będą to:

- wzrost płacy minimalnej powoduje, iż z każdym rokiem rośnie kwota wypłaconych wynagrodzeń i pochodnych;
- konieczność finansowania ustawowo określonych podwyżek wynagrodzeń pielęgniarek i innych pracowników, zgodnie z wymaganiami Ministra Zdrowia i NFZ, nie zawsze w pełni refundowana;
- obowiązek zapewnienia właściwych standardów udzielania świadczeń medycznych wynikających z umów NFZ – konieczność zatrudnienia kosztochłonnej, wykwalifikowanej kadry medycznej – szczególnie w Szpitalnym Oddziale Ratunkowym, Oddziale Anestezjologii i Intensywnej Terapii, Pracowni Endoskopii Przewodu Pokarmowego;
- niezależne od świadczeniodawcy, m.in. nieprzewidziany wzrost wynagrodzeń dla pozostałych pracowników wykonujących zawód medyczny oraz pozostałych grup zawodowych, wzrost cen produktów leczniczych i wyrobów medycznych, przeglądów technicznych oraz innych towarów i usług;
- konieczność podniesienia dodatkowych nakładów na wyposażenie nowych i wyremontowanych pomieszczeń;
- konieczność pilnego uregulowania zobowiązań po terminie wymagalności;
- uzyskanie kontraktów na nowe zakresy świadczeń w związku z koniecznością reorganizacji działalności ZOZ;
- konieczność finansowania nagród jubileuszowych i odpraw stale rosnących wraz ze stażem pracy pracowników;
- ograniczenie działalności jednostek organizacyjnych ZOZ-u z powodu możliwego rozwoju kolejnej fali epidemii koronawirusa, jak również innych chorób jak małpia oспа, zapalenie

wątroby u dzieci, odra, clostridium d – kwarantanna personelu i oddziałów z powodu pacjentów chorych zakaźnie.

**Zarząd Powiatu Wągrowieckiego
pozytywnie ocenia sytuację ekonomiczno-finansową
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Wągrowcu
na podstawie Raportu za 2023 rok**

Na tym ocenę zakończono, zawiera ona 8 kolejno ponumerowanych stron.

Wągrowiec, dnia 17 października 2024r.

Wicestarosta

Jerzy Springer