

RAPORT
O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
NA LATA 2022 - 2025

ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W ŁOWICZU

ŁOWICZ MAJ 2023

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU
OPIEKI ZDROWOTNEJ – ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ W ŁOWICZU ZA 2022 r.**

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2022 poz.633)

I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej **Zespół Opieki Zdrowotnej w Łowiczu**
2. Siedziba **Łowicz**
3. Adres **99-400 Łowicz, ul. Ułańska 28**
4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej **tel.: 46 8375611 do 13, fax: 468375991, e-mail: lowzoz@pro.onet.pl**
5. Numer identyfikacyjny REGON **750079660**
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym **0000031857**
7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą **11 stycznia 1993 r. nr rejestru : 000000005119**

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ

za rok

2 022

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0% powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-6,24%	0
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-6,00%	0
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-10,48%	0
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynności bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,50 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,55	0
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,50	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	8
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	36	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	27	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{(\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	44%	8
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00	10 8 6 4 0	1,21	6
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	14
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					32

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2022 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 32 punktów co stanowi 45,71% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania .

Wskaźniki wyliczono w oparciu o sporządzony bilans i rachunek zysków i strat za rok 2022 zweryfikowany i zatwierdzony przez Biegłego Rewidenta.

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności działalności jednostki.

Wskaźniki zyskowności netto obrazują jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla spoz-u, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych zadań. W przypadku podmiotów leczniczych, które z założenia nie są nastawione na zysk, wskaźniki zyskowności wykorzystywane są raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami. Pogorszenie wskaźników zyskowności świadczy o niewspółmiernym poziomie finansowania do stale rosnących kosztów funkcjonowania podmiotów leczniczych.

Drugą grupę wskaźników wykorzystanych do analizy raportu stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie do ustalania zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźniki płynności – na 25 punktów możliwych uzyskano 8 punktów.

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Optymalną jest sytuacja gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy bądź równy wskaźnikowi rotacji należności.

Wskaźniki rotacji należności i zobowiązań – osiągnięto 10 punktów co stanowi maksymalną ocenę punktową.

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów podmiotu. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

Wskaźnik zadłużenia - na 20 punktów możliwych uzyskano 14 punktów.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
za...2022.....rok**

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-6,24%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-6,00%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-10,48%	0
		I. Razem	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,55	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,50	8
		II. Razem	8
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	36	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	27	7
		III. Razem	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	44%	8
	Wskaźnik wypłacalności	1,21	6
		IV. Razem	14
Łączna wartość punktów			32

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2023-2025 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SP ZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe nie założono osiągnięcia dodatniego wyniku finansowego w żadnym roku prognozy.

Wskaźniki makroekonomiczne

W dniu 25 kwietnia 2023 r. Rada Ministrów przyjęła Wieloletni Plan Finansowy na lata 2023-2026.

Wieloletni Plan Finansowy Państwa jest opracowywany na podstawie ustawy o finansach publicznych. Częścią tego dokumentu jest coroczna aktualizacja Programu Konwergencji, który zawiera średniookresową prognozę sytuacji gospodarczej Polski i jej finansów publicznych na kolejne trzy lata.

Program konwergencji przedstawia średniookresową prognozę sytuacji gospodarczej Polski i jej finansów publicznych do 2026 roku. Stanowi on też część, przyjętego przez Radę Ministrów, „Wieloletniego planu Finansowego Państwa na lata 2023-2026”.

Prezentowany scenariusz zakłada, że w bieżącym roku tempo wzrostu gospodarczego w Polsce znacząco wyhamuje - realny PKB wzrośnie o 0,9%. W kolejnych latach nastąpi stopniowe ożywienie gospodarki – w roku 2024 tempo wzrostu realnego PKB wyniesie 2,8% a w latach 2025-2026 odpowiednio 3,2% oraz 3%.

Główną przyczyną spowolnienia tempa wzrostu w 2023 roku będzie znaczne osłabienie dynamiki spożycia prywatnego wywołane wysoką inflacją i związanymi z nią konsekwencjami: czasowym spadkiem płac realnych, zaostrzeniem polityki pieniężnej i dużym pesymizmem wśród konsumentów.

Z prognoz Ministerstwa Finansów wynika iż wyższa dynamika aktywności gospodarczej byłaby możliwa dzięki realizacji KPO. Prezentowany scenariusz zakłada, iż realizacja KPO będzie oddziaływać bezpośrednio na wzrost PKB poprzez wzrost inwestycji.

Kluczowym elementem prognozy na lata 2023-2025 jest stopa inflacji , która wg prognoz przedstawia się następująco :

2023 r 12% ; 2024r 6,5%; 2025r 3,9 % ; 2026r 3,1%

Scenariusz opracowano przy założeniu braku nowych szoków podaźowych na rynku żywnościowym i energetycznym.

Polska pozostaje krajem o bardzo niskiej stopie bezrobocia. W kolejnych latach bezrobocie utrzyma się również na niskim poziomie.

Stopa bezrobocia w roku 2022 wyniosła 2,9% a w latach następnych wg prognoz przedstawia się następująco : 2023r - 3,2 % ;w 2024r - 3,1% ; w 2025r - 3,0% ;w 2026r - 3,0%.

W roku 2023 przewiduje się wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w wysokości 11,9% , a więc o 0,1 pkt proc. poniżej prognozowanego poziomu inflacji.

W latach 2024-2026 realny wzrost wynagrodzeń osiągnie : w 2024 na poziomie 2,9% a w kolejnych latach wyniesie 2,6-2,7%.

Znaczącym źródłem dochodów sektora instytucji rządowych i samorządowych są wpływy ze składek na ubezpieczenia społeczne. W prognozowanym okresie składki będą determinowane przez czynniki makroekonomiczne, w szczególności sytuację na rynku pracy, oraz działania podejmowane przez rząd. Wpływy ze składek są uzależnione od kształtowania się podstawy ich naliczania, której głównym komponentem jest fundusz wynagrodzeń w gospodarce narodowej. Na poziom składek na ubezpieczenia zdrowotne odprowadzane do NFZ pozytywny wpływ będą miały zmiany podatkowskładkowe wprowadzone w 2022 roku. Przewiduje się, że składki na ubezpieczenia społeczne w relacji do PKB osiągną 13,7% w 2023 roku i wzrosną do 13,9% w 2026r.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów ZOZ w Łowiczu.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2023r., który podlega w trakcie roku korekcie o zdarzenia wynikające z działalności znane na dzień sporządzenia prognozy. Do prognozy przychodów na lata 2023-2025 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Prognoza przychodów na 2023 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym umowy z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 96,15% przychodów szpitala. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W prognozie na 2023 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych jak i umowach odrębnie finansowanych i rozliczanych wg wykonanych świadczeń.

W prognozie na lata 2023 - 2025 przyjęto dodatkowo szacunkowe wykonanie ponad plan rzeczowo-finansowy NFZ świadczeń nielimitowanych w zakresie AOS.

Od 01.07.2021 istnieje możliwość finansowania przez NFZ świadczeń medycznych nielimitowanych w Poradniach Specjalistycznych.

W prognozie na lata 2023- 2025 założono wzrost wysokości ryczału systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej oraz wzrost wyceny jednostkowej punktu przeliczeniowego w zakresie świadczeń poza ryczałtem, wynikających ze zmian ustawy o sposobie ustalenia najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Dodatkowo w roku 2022 został wdrożony Program pilotażowy – Profilaktyka 40plus ujęty w prognozie przychodów na rok 2023 oraz na kolejne lata prognozy.

W związku z zakończeniem stanu epidemii na terenie Rzeczypospolitej Polski NFZ zaprzestał finansowania świadczeń w związku z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19,

NFZ finansuje jedynie świadczenia w zakresie szczepień przeciwko Sars-cov-2, które zostały szacunkowo ujęte w prognozie.

Na lata 2024 i 2025 założono wzrost przychodów na poziomie prognozowanej inflacji .

Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2023r wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna gwarantować świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych nie może być obniżona nawet przy zmniejszeniu przychodów NFZ ze składek zdrowotnych ponieważ ustawa o finansowaniu świadczeń ze środków publicznych gwarantuje rosnący udział w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia. W przypadku niewystarczających środków pochodzących ze składek zdrowotnych będący skutkiem spadku zatrudnienia oraz obniżeniem wynagrodzeń pozostała część środków pochodzić będzie z budżetu państwa i w pierwszej kolejności ma być przeznaczona na finansowanie świadczeń gwarantowanych.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

Lp.	Rodzaj świadczenia zdrowotnego	Data zawarcia	Data zakończenia umowy	Nr umowy
1	ZAPOBIEGANIE, PRZECIWDZIAŁANIE I ZWALCZANIE COVID-19 (Szczepienie przeciwko SARS-COV-2)	01.01.2023	31.12.2023	051/130004/19/010/23/4
2	PODSTAWOWA OPIEKA ZDROWOTNA (transport sanitarny, świadczenia pielęgniarki medycyny szkolnej, POZ Sobota)	01.01.2023	31.12.2023	053/130004/01/050/23
3	LECZENIE SZPITALNE - ŚWIADCZENIA PODSTAWOWEGO SZPITALNEGO SYSTEMU ZABEZPIECZENIA ŚWIADCZEŃ OPIEKI ZDROWOTNEJ (w tym PSZ ryczałt)	01.01.2023	31.12.2023	053/130004/03/080/23
4	OPIEKA PSYCHIATRYCZNA I LECZENIE UZALEŻNIEŃ	01.01.2023	30.06.2023	053/130004/04/010/23N
5	REHABILITACJA LECZNICZA (poradnia rehabilitacji, gabinet rehabilitacji)	01.01.2023	31.03.2023	053/130004/05/010/23N
6	REHABILITACJA LECZNICZA (poradnia rehabilitacji, gabinet rehabilitacji)	01.04.2023	31.12.2023	053/130004/05/010/23
7	PROGRAM PILOTAŻOWY- PROFILAKTYKA 40 PLUS	01.01.2023	31.12.2023	053/130004/18/080/23

Ustawa z dnia 23 marca 2017r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 844 weszła w życie 4 maja 2017 r.), wprowadziła zmiany w organizacji i finansowaniu świadczeń oraz określa kwalifikację świadczeniodawcy do jednego z poziomów systemu zabezpieczenia oraz wskazuje profile systemu zabezpieczenia, zakresów lub rodzajów świadczeń, w ramach których będą udzielane świadczenia opieki zdrowotnej w systemie zabezpieczenia. Wykaz świadczeniodawców zakwalifikowanych do poszczególnych poziomów systemu zabezpieczenia został ogłoszony w dniu 27 czerwca 2017 r. i obowiązuje od dnia 1 października 2017 r. do dnia 31 grudnia 2023r. ZOZ w Łowiczu spełnia wymogi do zakwalifikowania do systemu zabezpieczenia w grupie szpitale I stopnia.

Prognozę przychodów w zakresie świadczeń objętych ryczałtem na lata 2023, 2024 i 2025 opracowano z uwzględnieniem Rozporządzenia Ministra Zdrowia w sprawie określenia sposobu ustalania ryczałtu systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej oraz wykazu świadczeń opieki zdrowotnej wymagających ustalenia odrębnego sposobu finansowania.

W prognozie na 2024 i 2025 r nie ujęto założeń reformy podmiotów leczniczych wykonujących działalność leczniczą w rodzaju: świadczenia szpitalne. Założenia reformy szpitalnictwa przewidują indywidualne podejście do każdego podmiotu szpitalnego, zmianę profilu i dostosowanie działalności podmiotów szpitalnych do potrzeb regionalnych z uwzględnieniem efektywnego i bezpiecznego wykorzystania zasobów ludzkich w systemie ochrony zdrowia, równego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, map potrzeb zdrowotnych, planów transformacji oraz sieci szpitali. W prognozie przyjęto obowiązujący na dzień sporządzenia raportu sposób finansowania działalności leczniczej.

Prognoza pozostałych przychodów z tytułu świadczeń finansowanych ze środków publicznych została opracowana na podstawie zawartych umów, które zgodnie z nowelizacją ustawy o świadczeniach zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych zostały zawarte z terminami obowiązywania wymienionymi w wykazie umów na dzień sporządzania raportu. Prognoza ta przedstawia się następująco:

Założenia do prognozy przychodów ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych z NFZ :

PROGNOZA NA 2023 ROK

1. Plan rzeczowo – finansowy na 2023 r. (Leczenie szpitalne - ryczałt) opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
2. Wartość kontraktu na 2023 r. na Leczenie szpitalne – hospitalizacja nielimitowana, ambulatoryjne świadczenia diagnostyczne kosztochłonne, diagnostykę onkologiczną opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ .
3. Wartość kontraktu na 2023 r. na izbę przyjęć oraz nocną i świąteczną opiekę zdrowotną opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.

4. Wartość kontraktu na 2023 r. na rehabilitację leczniczą oraz na rehabilitacje w zakresie Poradni rehabilitacyjnej i fizjoterapii ambulatoryjnej opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
5. W zakresie POZ dotyczącym transportu sanitarnego, medycyny szkolnej oraz POZ Sobota przyjęto szacunkową wysokość ryczałtu wg populacji.
6. W ramach umowy w zakresie leczenie uzależnień wartość kontraktu na rok 2023 opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
7. W ramach umowy w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej wartość kontraktu na rok 2023 opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
8. Wartość świadczeń nielimitowanych wykonanych ponad limit planu rzeczowo-finansowego ujęto w prognozie na podstawie wykonanych świadczeń.
9. Wartość kontraktu na 2023 r. na wykonywanie szczepień w związku z przeciwdziałaniem covid-19 opracowano na podstawie wykonanych świadczeń .
10. Wartość Programu Pilotażowego – profilaktyka 40 Plus na 2023 r. opracowano na podstawie odrębnej umowy z NFZ.
11. W prognozie przychodów na rok 2023 ujęto przychody z projektu UE „Rehabilitacja Lecznicza w zakresie chorób grzbietu i kręgosłupa w powiecie łowickim”

PROGNOZA NA 2024 i 2025 ROK

1. Prognoza na rok 2024 i 2025 opiera się na podstawie symulacji rocznej roku 2023 powiększonej o prognozowany wskaźnik inflacji w zakresie ryczałtu oraz w pozostałych świadczeniach.

Założenia do prognozy przychodów ze sprzedaży świadczeń medycznych NZOZ, pracodawcom, pacjentom przyjęto przychody na podstawie planowanych przychodów ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych .

Prognoza kosztów na 2023 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok .

Do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

- koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilno-prawne,
- koszty stałe funkcjonowania podmiotu ustalono w oparciu o obowiązujące stawki,
- w pozostałych kosztach założono wzrost na poziomie przewidywanej inflacji .

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA ...2023;2024;2025**

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-9,82%	0	-7,18%	0	-5,58%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-9,79%	0	-7,11%	0	-5,56%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-19,27%	0	-17,19%	0	-15,62%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,60	4	0,61	4	0,63	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,55	8	0,56	8	0,58	8
	Razem		12		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	33	3	33	3	32	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	24	7	20	7	19	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	52%	8	58%	8	60%	8
	Wskaźnik wypłacalności	1,64	6	1,99	6	2,00	6
	Razem		14		14		14
Łączna wartość punktów			36		36		36

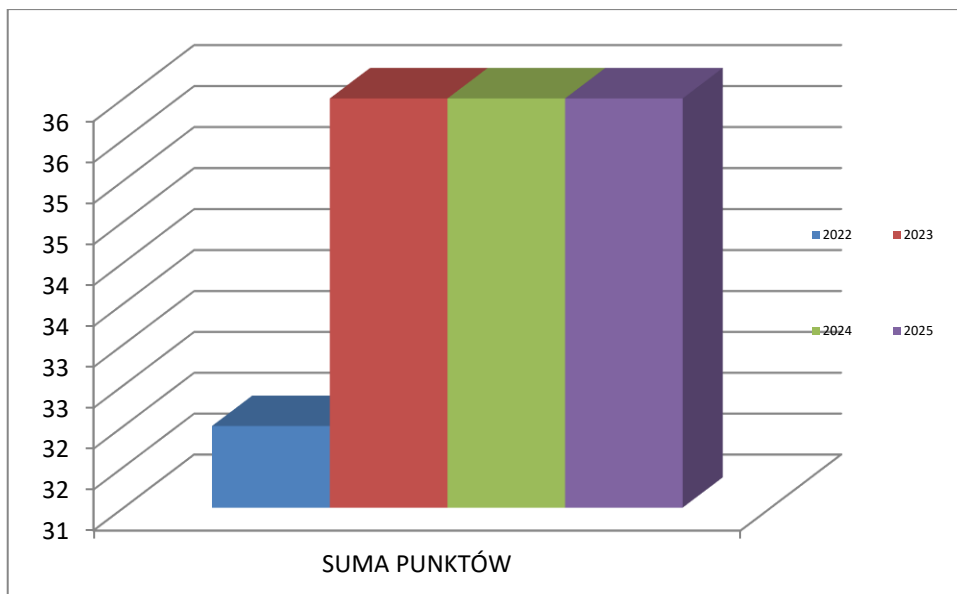
TABELA PUNKTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2022;2023;2024;2025

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	0	4	4	4
Wskaźnik szybkiej płynności	8	8	8	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8	8	8	8
Wskaźnik wypłacalności	6	6	6	6
RAZEM	32	36	36	36

Zestawienie – suma punktów za 2022 r. i na lata 2023 – 2025 .

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
Zyskowności netto	0	0	0	0
Zyskowności działalności operacyjnej	0	0	0	0
Zyskowność aktywów	0	0	0	0
Bieżącej płynności	0	4	4	4
Szybkiej płynności	8	8	8	8
Rotacji należności	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów	8	8	8	8
Wypłacalności	6	6	6	6
RAZEM	32	36	36	36

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
SUMA PUNKTÓW	32	36	36	36



Podsumowanie

Planowanie finansowe obarczone jest dużym ryzykiem niepowodzenia. Ze względu na wystąpienie zbyt wielu zmiennych nie można oczekiwać 100- procentowej zgodności wyników prognozy ze zjawiskami gospodarczymi mogącymi wystąpić w przyszłości. W przypadku zakładów opieki zdrowotnej, w tym w ZOZ w łowiczu, 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 ZOZ w łowiczu zależy od wielu czynników, między innymi od wzrostu finansowania przez NFZ świadczeń usług medycznych, niskiego wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych.

Publiczne podmioty lecznicze nie są nastawione na osiągnięcie zysku - ich celem statutowym jest zabezpieczenie realizacji świadczeń w zakresie świadczeń gwarantowanych finansowanych ze środków publicznych, a dodatni wynik na działalności operacyjnej w tych podmiotach jest uzależniony od poziomu dofinansowania ze środków publicznych remontów, zakupów środków trwałych. Wyniki spoz a szczególnie szpitali powiatowych są ściśle uzależnione od wysokości kontraktów z NFZ. Obowiązujące rozwiązania prawne ograniczają możliwość udzielania przez publiczne podmioty lecznicze odpłatnych świadczeń zdrowotnych osobom ubezpieczonym, nawet po wyczerpaniu limitów finansowych określonych w kontraktach z NFZ.

Głównym i zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych, realizujących usługi w całości finansowane ze środków publicznych NFZ jest zaspakajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia zagwarantowanych przez państwo. ZOZ w łowiczu udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych nieodpłatnie pacjentom ubezpieczonym oraz pacjentom nieubezpieczonym za częściową lub całkowitą odpłatnością.

IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową.

Analizując sytuację ekonomiczno-finansową jednostki w roku 2022, zidentyfikowano następujące czynniki ryzyka działalności w okresie objętym prognozą:

1. Skutki finansowe istotnych zagrożeń wynikających z toczących się spraw sądowych nie objętych rezerwami w sprawozdaniu finansowym za 2022r. w ZOZ w Łowiczu nie występują.
2. Wprowadzenie regulacji płacowych przez stronę rządową bez zabezpieczenia środków finansowych na ten cel (wzrost minimalnego wynagrodzenia).
3. Wysokość środków finansowych przeznaczona na pokrycie wzrostu najniższego wynagrodzenia zasadniczego zatrudnionych w podmiotach leczniczych od 01.07.2022 zgodnie z ustawą z dnia 26 maja 2022 w naszej jednostce była dużo niższa niż koszty związane ze wzrostem wynagrodzeń.
3. Nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów, na skutek m.in. drastycznego wzrostu cen towarów i usług.
4. Deficyt kadry medycznej i występująca w związku z tym konkurencja polegająca na zawyżaniu stawek godzinowych przez inne podmioty lecznicze, może spowodować roszczenia płacowe.
5. Zmiany systemowe ograniczające liczbę podmiotów leczniczych.
6. W 2022 roku miał miejsce wysoki wzrost cen energii oraz żywności na rynku krajowym, który w znacznym stopniu wpłynął na wzrost ogólnego wskaźnika cen towarów i usług. Dodatkowo nastąpił duży wzrost inflacji. Wzrost ten, był opóźnionym skutkiem recesji gospodarczej wywołanej pandemią oraz konsekwencją wzrostu presji kosztowej u producentów, zwłaszcza w zakresie cen energii i paliw co skutkuje znaczącym wzrostem kosztów funkcjonowania naszej jednostki.

Łowicz, dnia 19.05.2023 r