

RAPORT
O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
NA LATA 2023 - 2026

ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W ŁOWICZU

ŁOWICZ MAJ 2024

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ – ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ W ŁOWICZU ZA 2023 r.

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (tekst jednolity Dz. U. z 2023r poz.991 ze zm.)

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 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

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	-4,91%	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	-4,53%	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	-9,45%	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 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,52	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	0,47	0
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	0
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 powyżej 90 dni	3 2 1 0	32	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	24	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	51%	8
Wyplacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	od 0,00 do 0,50 od 0,51 do 1,00 od 1,01 do 2,00 od 2,01 do 4,00 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	1,48	6
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	14

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 24 punktów co stanowi 34,29% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania .

Wskaźniki wyliczono w oparciu o sporządzony bilans i rachunek zysków i strat za rok 2023 zweryfikowany i zatwierdzony przez niezależnego Biegłego Rewidenta. Sprawozdanie z badania wyraża pozytywną opinię na temat sprawozdania finansowego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu, wskazując tym samym, iż sprawozdanie finansowe za rok 2023:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok 2023,
- jest zgodny co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa oraz statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

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 szpitala, 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 0 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 2023 rok**

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-4,91%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4,53%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-9,45%	0
	I. Razem	0	
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,52	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,47	0
	II. Razem	0	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	24	7
	III. Razem	10	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	51%	8
	Wskaźnik wypłacalności	1,48	6
	IV. Razem	14	
Łączna wartość punktów			24

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 2024-2026 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 30 kwietnia 2024 r. Rada Ministrów przyjęła Wieloletni Plan Finansowy na lata 2024-2027.

W 2024 r. przewiduje się, że nastąpi ożywienie gospodarcze - wzrost PKB przyspieszy do 3,1%. Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja (w ujęciu całorocznym), powrót do wyraźnej dodatniej dynamiki płac realnych wspieranej przez podwyżki płacy minimalnej oraz wynagrodzeń w sektorze publicznych.

Oczekuje się, że, podobnie jak w roku ubiegłym, przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej w 2024 r. wzrośnie o 0,5% oraz o 0,7% w 2025 r. W kontekście rynku pracy lata 2026-2027 powinny przynieść dalszą stabilizację stopy bezrobocia rejestrowanego poniżej 5,0% i kontynuacji wzrostu przeciętnego zatrudnienia na poziomie 0,7% i 0,5% w skali roku.

Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2024 r. wyniesie 11,9%. W ujęciu realnym przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 6,4%, w porównaniu do 0,9% wzrostu w roku ubiegłym. Wpływ na tak znaczący wzrost mają przede wszystkim podwyżki płacy minimalnej oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym. W 2025 r. wynagrodzenia wzrosną o 7,1% czyli o 3 pkt. proc. powyżej prognozowanej inflacji.

Według prezentowanego scenariusza, w 2024 r. inflacja konsumencka wyniesie 5,2%, a w 2025 r. 4,1%. W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja pozostanie na niskim poziomie, a następnie spodziewany jest jej wzrost wynikający z odmrożenia cen prądu i gazu dla gospodarstw domowych. W przedstawionej prognozie założono odmrożenie cen, bez uwzględnienia ewentualnych działań osłonowych w tym zakresie.

W horyzoncie prognozy przewiduje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji w kierunku celu inflacyjnego NBP. W 2026 r. średnioroczna inflacja wyniesie 3,3%, a w 2027 r. 2,5%

Czynniki ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego

Głównym czynnikiem ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest koniunktura w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki szczególnie w UE. Przedłużające się napięcia geopolityczne przechylają bilans czynników ryzyka w kierunku bardziej niekorzystnych wyników, a utrzymywanie się restrykcyjnych warunków monetarnych może jeszcze bardziej opóźnić ożywienie aktywności gospodarczej, ograniczając inflację

Kolejnym czynnikiem ryzyka dla prognozy jest dalszy przebieg wojny w Ukrainie oraz rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie i ich wpływ na krajową i światową gospodarkę. Pomimo że sytuacja na rynkach surowcowych ustabilizowała się w 2023 r., nadal istnieje ryzyko, że w przypadku intensyfikacji konfliktów wpłynie ona ponownie na wzrost cen krajowych. Dodatkowo, w sytuacji nagłego zakończenia wojny część uchodźców i migrantów przedwojennych z Ukrainy, pracujących w Polsce i łagodzących spadek podaży pracy wynikający z przyczyn demograficznych może w krótkim czasie zdecydować się na powrót do kraju pochodzenia. Nie pozostałoby to bez wpływu na polski rynek pracy.

Tabela 1. Wzrost gospodarczy - kluczowe elementy prognozy

	2023	2024	2025	2026	2027
PKB w ujęciu realnym, wzrost w %	0,2	3,1	3,7	3,4	3,0
Nakłady brutto na środki trwałe, wzrost w %	13,1	2,9	10,2	6,7	4,6
Stopa bezrobocia, w %	5,1	5,0	4,9	4,9	4,9
Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych, w %	11,4	5,2	4,1	3,3	2,5

Źródło: Ministerstwo Finansów.

Lata 2024-2027

Zgodnie z ustawą o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych wskaźnik minimalnych nakładów na finansowanie ochrony zdrowia (% PKB) będzie stopniowo ulegał podwyższeniu z 6,0% w 2023 r. do 6,2% w 2024 r. 6,5% w 2025 r., 6,8% w 2026 r., aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB w 2027

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej na lata 2024-2026 oparto na planie finansowym na 2024 rok.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów ZOZ w Łowiczu.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2024r., który podlega w trakcie roku korekcie o zdarzenia wynikające z działalności znane na dzień sporządzenia prognozy. Do prognozy przychodów na lata 2024-2026 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Prognoza przychodów na 2024 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym umowy z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 96,30% przychodów szpitala. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W prognozie na 2024 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 2024 - 2026 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 2024- 2026 założono wzrost wysokości ryczałtu 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 2024 oraz na kolejne lata prognozy.

Na lata 2025 i 2026 założono wzrost przychodów.

Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2024r 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	PODSTAWOWA OPIEKA ZDROWOTNA (transport sanitarny, świadczenia pielęgniarki medycyny szkolnej, POZ Sobota)	01.01.2024	31.12.2024	053/130004/01/050/24
2	LECZENIE SZPITALNE - ŚWIADCZENIA PODSTAWOWEGO SZPITALNEGO SYSTEMU ZABEZPIECZENIA ŚWIADCZEŃ OPIEKI ZDROWOTNEJ (w tym PSZ ryczałt)	01.01.2024	31.12.2024	053/130004/03/080/24
3	OPIEKA PSYCHIATRYCZNA I LECZENIE UZALEŻNIEŃ	01.01.2024	31.12.2024	053/130004/04/010/24N
4	REHABILITACJA LECZNICZA (poradnia rehabilitacji, gabinet rehabilitacji)	01.01.2024	31.12.2024	053/130004/05/010/24N
5	PROGRAM PILOTAŻOWY – DOBRY POSILEK	01.01.2024	30.06.2024	053/130004/18/119/24
6	PROGRAM PILOTAŻOWY- PROFILAKTYKA 40 PLUS	01.01.2024	30.06.2024	053/130004/18/080/24

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 wskazanie profili 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 2024r. ZOZ w Łowiczu spełnia wymogi do zakwalifikowania do systemu zabezpieczenia w grupie szpitale I stopnia.

Prognozę przychodów w zakresie świadczeń objętych ryczałtem na lata 2024, 2025 i 2026 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 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 2024 ROK

1. Plan rzeczowo – finansowy na 2024 r. (Leczenie szpitalne - ryczałt) opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
2. Wartość kontraktu na 2024 r. na Leczenie szpitalne – hospitalizacja nielimitowana, ambulatoryjne świadczenia diagnostyczne kosztochłonne, diagnostykę onkologiczną opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ .
3. Wartość kontraktu na 2024 r. na izbę przyjęć oraz nocną i świąteczną opiekę zdrowotną opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
4. Wartość kontraktu na 2024 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 leczenia uzależnień wartość kontraktu na rok 2024 opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
7. W ramach umowy w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej wartość kontraktu na rok 2024 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.
10. Wartość Programu Pilotażowego – profilaktyka 40 Plus na 2024 r. opracowano na podstawie odrębnej umowy z NFZ.

PROGNOZA NA 2025 I 2026 ROK

Prognoza na rok 2025 i 2026 opiera się na podstawie symulacji rocznej roku 2024 powiększonej o prognozowany wskaźnik inflacji w zakresie ryczału 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 .

Plan ten w ciągu roku może ulec zmianie w przypadku modyfikacji wysokości bądź sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ.

Prognoza kosztów na 2024 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 ,
- zwiększone koszty na energię i gaz.

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA ...2024;2025;2026

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-8,66%	0	-4,23%	0	-3,44%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-8,54%	0	-4,02%	0	-3,25%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-19,46%	0	-10,81%	0	-9,40%	0
	Razem	0		0		0	
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,54	0	0,55	0	0,55	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,48	0	0,49	0	0,48	0
	Razem	0		0		0	
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32	3	32	3	31	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	23	7	22	7	19	7
	Razem	10		10		10	
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	57%	8	60%	8	60%	8
	Wskaźnik wypłacalności	2,13	4	2,16	4	2,28	4
	Razem	12		12		12	
Łączna wartość punktów		22		22		22	

TABELA PUNKTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2023;2024;2025;2026

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
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	0	0	0
Wskaźnik szybkiej płynności	0	0	0	0
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	4	4	4
RAZEM	24	22	22	22

Zestawienie – suma punktów za 2023 r. i na lata 2024 – 2026 .

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
Zyskowności netto	0	0	0	0
Zyskowności działalności operacyjnej	0	0	0	0
Zyskowność aktywów	0	0	0	0
Bieżącej płynności	0	0	0	0
Szybkiej płynności	0	0	0	0
Rotacji należności	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów	8	8	8	8
Wypłacalności	6	4	4	4
RAZEM	24	22	22	22

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
SUMA PUNKTÓW	24	22	22	22

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 osiąganie 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 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.

Przygotowany i przedstawiony raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu jest dokumentem przygotowanym z założeniem realności przedstawionych tam danych, z jednoczesną świadomością, że trzyletni okres prognozy w stosunku do podmiotu leczniczego jest okresem w którym wydarzyć się może wiele sytuacji trudnych do przewidzenia w dacie przygotowania raportu.

Niestabilna sytuacja gospodarcza i polityczna, trudności w pozyskaniu kadry medycznej, pojawiające się żądania płacowe, sposoby rozliczeń świadczeń przez NFZ mogą całkowicie zaburzyć koncepcje o projekcje przygotowanych modeli dalszej działalności podmiotu leczniczego.

Mając to na względzie należy bardzo ostrożnie podchodzić do długofalowych danych i prognoz, które cechuje duża niestabilność i niepewność występująca pomimo zachowania należytej staranności i próby określenia prognozowanego okresu w sposób jak najbardziej zbliżony do rzeczywistego.

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

Analizując sytuację ekonomiczno-finansową jednostki w roku 2023, 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 2023r. w ZOZ w Łowiczu nie występują.
2. Monopolistyczna pozycja NFZ objawiająca się m.in.: zbyt niską wyceną punktową poszczególnych świadczeń, zbyt niską ceną 1 punktu rozliczeniowego,
3. Wprowadzenie regulacji płacowych przez stronę rządową bez zabezpieczenia środków finansowych na ten cel (wzrost minimalnego wynagrodzenia).
4. Wysokość środków finansowych przeznaczona na pokrycie wzrostu najniższego wynagrodzenia zasadniczego zatrudnionych w podmiotach leczniczych zgodnie z ustawą z dnia 8 czerwca 2017 w naszej jednostce była dużo niższa niż koszty związane ze wzrostem wynagrodzeń.
5. Nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów, na skutek m.in. drastycznego wzrostu cen towarów i usług.
6. Deficyt kadry medycznej i występująca w związku z tym konkurencja polegająca na zawyżaniu stawek godzinowych przez inne podmioty lecznicze, może spowodować roszczenia płacowe.
6. W 2023 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.

Łowicz, dnia 27.05.2024 r