

RAPORT
O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
NA LATA 2020 - 2023

ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W ŁOWICZU

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

Podstawa prawna: art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2020 poz.567)

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 2020 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 2020

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	-3,54%	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	-3,54%	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	-5,32%	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	0,87	4
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	0,78	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12

III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)				
	przychody netto ze sprzedaży produktów + 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	38	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)				
	przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	20	7
RAZEM	WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%				
	aktywa razem	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	44%	8
Wypłacalności	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania				
	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	0,87	8
RAZEM	WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	16
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					38

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2020 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 38 punktów co stanowi 54% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania .

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
za...2020..... rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,54%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,54%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-5,32%	0
	I. Razem		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,87	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,78	8
	II. Razem		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	38	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20	7
	III. Razem		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	44%	8
	Wskaźnik wypłacalności	0,87	8
	IV. Razem		16
Łączna wartość punktów			38

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 2021-2023 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. Wskaźnik bieżącej płynności za rok 2020 wynosi 0,87. Z prognozy na rok 2021 wskaźnik bieżącej płynności wynosi 0,62 natomiast w roku 2022 - 0,60 i w 2023 roku - 0,60.

Wskaźniki makroekonomiczne

W dniu 30 kwietnia 2021 r. Rada Ministrów przyjęła Wieloletni Plan Finansowy na lata 2021-2024.

W roku 2020 Program konwergencji zgodnie z wytycznymi Komisji Europejskiej, został ograniczony i koncentrował się na działaniach podjętych w związku z pandemią.

W 2021 Program wraca do standardowego horyzontu i przedstawia średniookresową prognozę sytuacji gospodarczej Polski i jej finansów publicznych do 2024 r.

Program powstawał równolegle z Krajowym Planem Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO).

Realny PKB zmniejszył się w 2020 r o 2,7%. Prognozuje się, że w 2021 r tempo wzrostu realnego PKB osiągnie 3,8%.

Uzyskanie przez Polskę środków z unijnego instrumentu na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności pozwoliłoby jednak na zwiększenie poziomu realnego PKB o odpowiednio o 1,2% w roku 2022 oraz 1,3% w roku po horyzoncie objętym Programem.

W horyzoncie prognozy 2021-2024 oczekiwany jest wzrost realnego PKB na poziomie 3,5%

Założenia do prognozy przychodów i kosztów ZOZ w Łowiczu.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2021r., który podlega w trakcie roku korekcie o zdarzenia wynikające z działalności znane na dzień sporządzenia prognozy. Do prognozy przychodów na lata 2021-2023 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Prognoza przychodów na 2021 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym umowy z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 98% przychodów szpitala. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W prognozie na 2021 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.

Na lata 2022 i 2023 założono wzrost przychodów na poziomie zakładanej inflacji czyli o 1,8%. Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2021r 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 (3%)	01.01.2021	31.12.2021	051/130004/19/010/21
2	ZAPOBIEGANIE, PRZECIWDZIAŁANIE I ZWALCZANIE COVID-19 (Teleporada/porada/lek.wiz.dom)	01.01.2021	28.02.2021	051/130004/19/010/21/3
3	ZAPOBIEGANIE, PRZECIWDZIAŁANIE I ZWALCZANIE COVID-19 (Szczepienie przeciwko SARS-COV-2)	01.01.2021	31.12.2021	051/130004/19/010/21/4
4	UMOWA O WYKONYWANIE SZCZEPIEŃ OCHRONNYCH PRZECIW GRYPIE W ZWIĄZKU Z PRZECIWDZIAŁANIEM COVID-19	01.01.2021	31.12.2021	051/130004/19/030/21
5	ZAPOBIEGANIE, PRZECIWDZIAŁANIE I ZWALCZANIE COVID-19 (SWIAD)	01.03.2021	31.12.2021	051/130004/19/040/21
6	PODSTAWOWA OPIEKA ZDROWOTNA	01.01.2021	31.12.2021	053/130004/01/050/21
7	AMBULATORYJNA OPIEKA SPECJALISTYCZNA - ŚWIADCZENIA W PORADNIACH (Geriatra)	01.01.2021	31.12.2021	053/130004/02/010/21/1
8	LECZENIE SZPITALNE - ŚWIADCZENIA PODSTAWOWEGO SZPITALNEGO SYSTEMU ZABEZPIECZENIA ŚWIADCZEŃ OPIEKI ZDROWOTNEJ (PSZ) (Ryczałt)	01.01.2021	31.12.2021	053/130004/03/080/21
9	OPIEKA PSYCHIATRYCZNA I LECZENIE UZALEŻNIEŃ	01.01.2021	31.12.2021	053/130004/04/010/21N
10	REHABILITACJA LECZNICZA	01.01.2021	31.12.2021	053/130004/05/010/21N
11	ZAPOBIEGANIE, PRZECIWDZIAŁANIE I ZWALCZANIE COVID-19	01.01.2021	31.12.2021	053/130004/19/010/21
12	"Dodatek dla medyka"	04.11.2020	czas nieokreślony	brak
13	"Dodatek dla medyka"	24.03.2021	czas nieokreślony	051/130004/19/MED/2021

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 2021r. ZOZ w Łowiczu spełnia wymogi do zakwalifikowania do systemu zabezpieczenia w grupie szpitala I stopnia.

Szacunków ryczałtu zabezpieczenia na 2021 r. i lata 2022 - 2023 dokonano z uwzględnieniem regulacji wynikających z projektu Rozporządzenia Ministra Zdrowia w sprawie określenia sposobu ustalania ryczałtu systemu zabezpieczenia na pierwszy okres rozliczeniowy i lata następne.

Prognozę przychodów w zakresie świadczeń objętych ryczałtem na lata 2021, 2022 i 2023 opracowano z uwzględnieniem projektu 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.

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 2021 ROK

1. Plan rzeczowo – finansowy na 2021 r. (Leczenie szpitalne - ryczałt) opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
2. Wartość kontraktu na 2021r. na Leczenie szpitalne – hospitalizacja nielimitowana, Ambulatoryjne świadczenia diagnostyczne kosztochłonne, diagnostykę onkologiczną oraz nocną i świąteczną opiekę zdrowotną opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ .
3. Wartość kontraktu na 2021r. na izbę przyjęć opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
4. Wartość kontraktu na 2021r. na rehabilitację leczniczą oraz na rehabilitację w zakresie Poradni rehabilitacyjnej i fizjoterapii ambulatoryjnej opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.

5. W zakresie POZ dotyczącym transportu sanitarnego i medycyny szkolnej przyjęto ryczałt populacyjny oraz zaplanowano wzrost przychodów 1,8%.
6. W ramach umowy w zakresie leczenia uzależnień wartość kontraktu na rok 2021 opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
7. W ramach umowy w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej – poradni geriatrycznej wartość kontraktu na rok 2021 opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
8. Wartość kontraktu na 2021r. na zapobieganie, przeciwdziałanie i zwalczanie covid-19 oraz wykonywanie szczepień ochronnych przeciw grypie w związku z przeciwdziałaniem covid-19 opracowano na podstawie wykonanych świadczeń.

PROGNOZA NA 2022 I 2023 ROK

1. Prognoza na rok 2022 opiera się na podstawie symulacji rocznej roku 2021 powiększonej o współczynnik zwiększający w zakresie ryczałtu oraz w pozostałych świadczeniach w wysokości 1,8%, zaś prognoza na rok 2023 opiera się na podstawie symulacji rocznej roku 2022 powiększonej o współczynnik zwiększający w zakresie ryczałtu oraz w pozostałych świadczeniach w wysokości 1,8%

2. W zakresie POZ dotyczącym transportu sanitarnego i medycyny szkolnej przyjęto ryczałt populacyjny oraz waloryzację 1,8% na 2022r., zaś na 2023r. przyjęto waloryzację 1,8% względem 2022r.

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

W prognozie na 2022 i 2023 r nie ujęto założeń reformy podmiotów leczniczych wykonujących działalność leczniczą w rodzaju świadczenia szpitalne – na dzień sporządzenia Raportu brak projektu ustawy reformującej polskie szpitalnictwo.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów. W prognozach ujęto również zaplanowane do sfinansowania wydatki na remonty bieżące a także wydatki inwestycyjne ZOZ na lata 2021-2023 r.

1. Na lata 2021 – 2023 w prognozach ujęto inwestycje dotyczącą projektu pt. „Informatyka w medycynie i zarządzaniu w Zespole Opieki Zdrowotnej w Łowiczu” przy współfinansowaniu zewnętrznym. Całkowity koszt inwestycji w okresie 2019-2022 będzie wynosił 3.293.938,86 zł.

3. W latach 2021 -2022 założyliśmy, iż zostanie wykonana modernizacja instalacji elektrycznej budynku administracji o wartości 330.000,00 zł.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA ...2021;2022;2023**

Grupa	Wskaźniki	2021		2022		2023	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-12,38%	0	-9,29%	0	-8,52%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-12,34%	0	-9,26%	0	-8,48%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-20,32%	0	-17,06%	0	-15,62%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PLYNNOSCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,62	4	0,60	4	0,60	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,54	8	0,52	8	0,52	8
	Razem		12		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	38	3	31	3	31	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20	7	21	7	20	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	46%	8	49%	8	51%	8
	Wskaźnik wypłacalności	0,98	8	1,25	6	1,40	6
	Razem		16		14		14
Łączna wartość punktów			38		36		36

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2020;2021;2022;2023

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
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	4	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	8	8	6	6
RAZEM	38	38	36	36

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA ...2021;2022;2023**

Grupa	Wskaźniki	2021		2022		2023	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-12,38%	0	-9,29%	0	-8,52%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-12,34%	0	-9,26%	0	-8,48%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-20,32%	0	-17,06%	0	-15,62%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,62	4	0,60	4	0,60	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,54	8	0,52	8	0,52	8
	Razem		12		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	38	3	31	3	31	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	20	7	21	7	20	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	46%	8	49%	8	51%	8
	Wskaźnik wypłacalności	0,98	8	1,25	6	1,40	6
	Razem		16		14		14
Łączna wartość punktów			38		36		36

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2020;2021;2022;2023

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
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	4	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	8	8	6	6
RAZEM	38	38	36	36

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

1. Skutki finansowe istotnych zagrożeń wynikających z toczących się spraw sądowych nie objętych rezerwami w sprawozdaniu finansowym za 2020r. w ZOZ w Łowiczu nie występują.
2. Skutki finansowe braku (lub zmniejszenia) umowy na finansowanie ze środków publicznych:
 - a) brak zagrożeń wynikających z utraty składowych budżetu lub elementów kontraktu,
 - b) największym zagrożeniem jest zmniejszenie wartości budżetu w ramach umowy PSZ (sieć szpitali). Wykonanie budżetu poniżej 98% skutkuje jego obniżeniem na kolejne okresy rozliczeniowe oraz wstecz za okres niewykonania. Algorytm przyjęty przez Ministra Zdrowia do obliczania wysokości budżetu zakłada między innymi zmienną, dotyczącą wykonania w rodzajach świadczeń na terenie całego województwa. Stąd wynika kolejne ryzyko zmniejszenia budżetu dla poszczególnych szpitali poprzez migrację pacjentów do szpitali o wyższym poziomie referencyjnym.
3. Wprowadzenie regulacji płacowych przez stronę rządową bez zabezpieczenia środków finansowych na ten cel (wzrost minimalnego wynagrodzenia).

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.

Podstawową działalnością Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

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.

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu:

1. Walka ze skutkami epidemii będzie długotrwała i może mieć znacznie większy wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej. Istnieje ryzyko obniżenia wartości kontraktów w latach

następnych wraz ze zmniejszeniem wartości jednostki rozliczeniowej ze względu na spadek przychodów i braku środków w budżecie państwa na świadczenia gwarantowane.

2.Nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów (walka z COVID-19).

3.Generowanie wysokich kosztów finansowych w związku z wejściem w życie ustaw o przeciwdziałaniu zatorom płatniczym.

4.Obowiązek przystąpienia do PPK bez zwiększenia środków po stronie przychodów rekompensujących dodatkowe koszty.

5.Zmiana przepisów w zakresie pokrycia strat SPZOZ przez organy tworzące.

Celem ZOZ w Łowiczu między innymi jest prowadzenie prawidłowej gospodarki finansowej poprzez równoważenie kosztów przychodami. Pomimo podejmowania różnych działań celem wzrostu przychodów uzyskano w prognozach na lata 2021 – 2023 0 punktów wskaźników zyskowności.

Poprawa wskaźników zyskowności do 2023 r. nie wystąpiła.

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności.

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.

Przez cały okres prognozy utrzymano maksymalną punktację wskaźników efektywności tj. w każdym roku po 10 punktów.

Wskaźniki efektywności opisują badanie rotacji należności i zobowiązań.

W latach 2021 -2023 wskaźnik płynności nie uległ zmianie w stosunku do roku 2020 i wynosi 12 punktów.

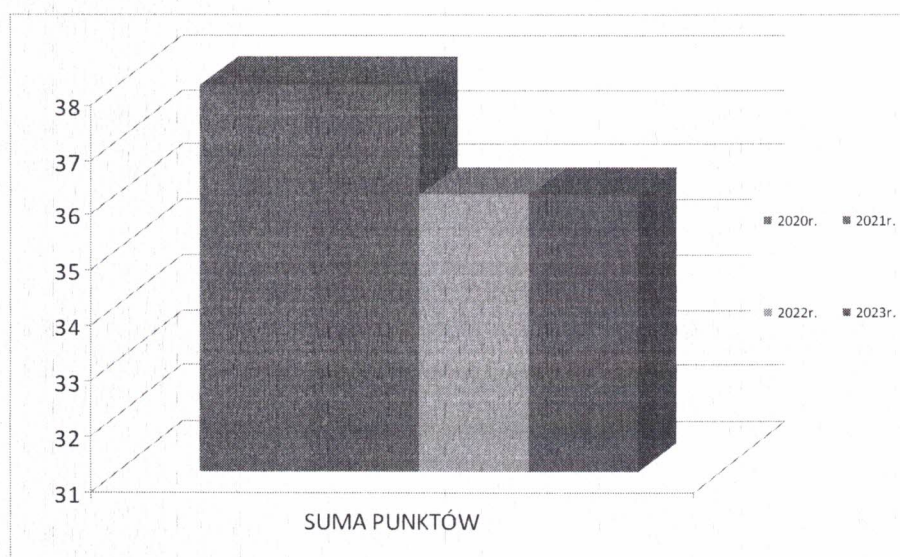
Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźniki zadłużenia w latach 2021 – 2023 mają tendencję spadkową. Wskaźniki zadłużenia w roku 2021 wynoszą 16 punktów na 20 możliwych do uzyskania, a w roku 2022-2023 -14 punktów .

Powyższe dane prezentuje tabela – zestawienie – suma punktów za 2020 r. i na lata 2021 – 2023 .

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
Zyskowności netto	0	0	0	0
Zyskowności działalności operacyjnej	0	0	0	0
Zyskowność aktywów	0	0	0	0
Bieżącej płynności	4	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
Wyplacalności	8	8	6	6
RAZEM	38	38	36	36

Wskaźniki	2020	2021	2022	2023
SUMA PUNKTÓW	38	38	36	36



Na tym raport zakończono.

ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ
 99-400 Łowicz, ul. Ułańska 28
 tel. 46 837 53 60, fax 46 837 59 91
 tel. centr. 46 837 56 11 do 13
 REGON 750079660, NIP 834-14-56-538

Dyrektor
 Zespołu Opieki Zdrowotnej Łowiczu
 Urszula Kapusta-Tymoshchuk