

RAPORT
O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
NA LATA 2021 - 2024

ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W ŁOWICZU

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ – ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ W ŁOWICZU ZA 2021 r.

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 2021 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

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	-3,17%	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	-3,08%	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	-5,28%	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	0,77	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	0,69	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12

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	41	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 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	21	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	41%	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 powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	10 8 6 4 0	0,99	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 2021 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 38 punktów co stanowi 54% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania .

Wskaźniki wyliczono w oparciu o sporządzony bilans i rachunek zysków i strat za rok 2021 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 12 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 16 punktów.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
za...2021..... rok**

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,17%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,08%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-5,28%	0
		I. Razem	0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,77	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,69	8
		II. Razem	12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	41	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	21	7
		III. Razem	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	41%	8
	Wskaźnik wypłacalności	0,99	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 2022-2024 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 26 kwietnia 2022 r. Rada Ministrów przyjęła Wieloletni Plan Finansowy na lata 2022-2025.

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

Prognozuje się, że w 2022 r tempo wzrostu realnego PKB osiągnie 3,8% a w 2023 r spadnie do 3,2% a w kolejnych latach polska gospodarka będzie rosła w tempie 3,0% oraz 3,1 %.

Z prognoz Ministerstwa Finansów wynika iż wyższa dynamika aktywności gospodarczej byłaby możliwa dzięki realizacji KPO.

Kluczowym elementem prognozy na lata 2022-2025 jest stopa inflacji , która wg prognoz przedstawia się następująco :

2022 r 9,1% ; 2023r 7,8%; 2024r 4,8 % ; 2025r 3,5%

Stopa bezrobocia spadnie z 3,4% w 2021 do 2,7% w 2022. W kolejnych latach bezrobocie pozostanie na niskim poziomie 2,6% w horyzoncie prognozy w wyniku trendów demograficznych i utrzymywania się tempa wzrostu gospodarczego.

W 2022 roku założony został wzrost kosztów pracy na jednego zatrudnionego wynoszący 10,3% , a więc przewyższający prognozowany poziom inflacji (9,1%).

Podobnie sytuacja ma wyglądać w kolejnym roku (10,1% wzrost kosztów pracy na zatrudnionego przy inflacji na poziomie 7,8%).

Przy takich założeniach można przyjąć iż wzrost składek zdrowotnych będzie przewyższał prognozowany poziom inflacji.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów ZOZ w Łowiczu.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2022r., który podlega w trakcie roku korekcie o zdarzenia wynikające z działalności znane na dzień sporządzenia prognozy. Do prognozy przychodów na lata 2022-2024 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Prognoza przychodów na 2022 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym umowy z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 94,98% przychodów szpitala. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W prognozie na 2022 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 2022 - 2024 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 2022- 2024 założono wzrost współczynników korygujących podwyżki wynagrodzenia dla personelu medycznego (pielęgniarek i położnych, lekarzy oraz pracowników działalności podstawowej) zgodnie z założeniami Ministra Zdrowia.

Dodatkowo w roku 2022 został wdrożony Program pilotażowy – Profilaktyka 40plus ujęty w prognozie przychodów.

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 2023 i 2024 założono wzrost przychodów na poziomie zakładanej inflacji czyli w roku 2023 o 7,8%, a roku 2024 o 4,8%.

Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2022r 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%)	01.01.2022	31.03.2022	051/130004/19/010/22
2	ZAPOBIEGANIE, PRZECIWDZIAŁANIE I ZWALCZANIE COVID-19 (teleporada/porada/lekarska wizyta domowa na rzecz pacjenta z dodatnim wynikiem testu diagnostycznego w kierunku sars-cov-2, pobyt związany z zapobieganiem i przeciwdziałaniem zakażeniu wirusem sars-cov-2 w podmiocie wykonującym działalność leczniczą, wstępna kwalifikacja typu pretiage, hospitalizacja pacjenta związana z leczeniem covid-19, wizyta fizjoterapeutyczna, rehabilitacja stacjonarna świadczeniobiorcy po przebytej chorobie covid-19 w podmiocie realizującym rehabilitację leczniczą w trybie stacjonarnym)	01.01.2022	31.03.2022	051/130004/19/040/22
3	ZAPOBIEGANIE, PRZECIWDZIAŁANIE I ZWALCZANIE COVID-19 (Szczepienie przeciwko SARS-COV-2)	01.01.2022	31.12.2022	051/130004/19/010/22/4
4	TESTY NA OBECNOŚĆ WIRUSA SARS-COV-2 W LABORATORIACH	01.01.2022	31.03.2022	051/130004/19/020/22T
5	ZAPOBIEGANIE, PRZECIWDZIAŁANIE I ZWALCZANIE COVID-19 (SWIAD) (rehabilitacja stacjonarna świadczeniobiorcy po przebytej chorobie covid-19 w podmiocie realizującym rehabilitację leczniczą w trybie stacjonarnym, wizyta fizjoterapeutyczna, wizyta terapeutyczna)	01.04.2022	31.12.2022	051/130004/19/040/22
6	PODSTAWOWA OPIEKA ZDROWOTNA (transport sanitarny, świadczenia pielęgniarstwa medycyny szkolnej, POZ Sobota)	01.01.2022	31.12.2022	053/130004/01/050/22
7	AMBULATORYJNA OPIEKA SPECJALISTYCZNA - ŚWIADCZENIA W PORADNIACH (Geriatra)	01.01.2022	31.12.2022	053/130004/02/010/22/1
8	LECZENIE SZPITALNE - ŚWIADCZENIA PODSTAWOWEGO SZPITALNEGO SYSTEMU ZABEZPIECZENIA ŚWIADCZEŃ OPIEKI ZDROWOTNEJ (w tym PSZ ryczałt)	01.01.2022	31.12.2022	053/130004/03/080/22
9	OPIEKA PSYCHIATRYCZNA I LECZENIE UZALEŻNIEŃ	01.01.2022	31.12.2022	053/130004/04/010/22N
10	REHABILITACJA LECZNICZA (poradnia rehabilitacji, gabinet rehabilitacji)	01.01.2022	30.09.2022	053/130004/05/010/22N
11	ZAPOBIEGANIE, PRZECIWDZIAŁANIE I ZWALCZANIE COVID-19 (opłata ryczałtowa za gotowość do udzielania świadczeń objętych dotychczas finansowaniem, wykonanie testu antygenowego na obecność wirusa sars-cov-2)	01.01.2022	31.03.2022	053/130004/19/010/22
12	PROGRAM PILOTAŻOWY-PROFILAKTYKA 40 PLUS	01.01.2022	30.06.2022	053/130004/18/080/22
13	"Dodatek dla medyka"	01.11.2021	10.03.2022	05/130004/MZ2910/21

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 2022r. ZOZ w Łowiczu spełnia wymogi do zakwalifikowania do systemu zabezpieczenia w grupie szpitala I stopnia.

Prognozę przychodów w zakresie świadczeń objętych ryczałtem na lata 2022, 2023 i 2024 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 2023 i 2024 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. Na dzień sporządzenia Raportu projekt reformy jest obecnie realizowany w formalnym procesie legislacyjnym. 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 2022 ROK

1. Plan rzeczowo – finansowy na 2022 r. (Leczenie szpitalne - ryczałt) opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
2. Wartość kontraktu na 2022r. 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 2022r. na izbę przyjęć opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.

4. Wartość kontraktu na 2022r. 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 i medycyny szkolnej przyjęto ryczałt populacyjny oraz zaplanowano wzrost przychodów 20 %.
6. W ramach umowy w zakresie leczenia uzależnień wartość kontraktu na rok 2022 opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
7. W ramach umowy w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej – poradni geriatrycznej wartość kontraktu na rok 2022 opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ.
8. Wartość kontraktu na 2022r. na zapobieganie, przeciwdziałanie i zwalczanie covid-19 oraz wykonywanie szczepień w związku z przeciwdziałaniem covid-19 opracowano na podstawie wykonanych świadczeń .
9. Wartość Programu Pilotażowego – profilaktyka 40 Plus na 2022r. opracowano na podstawie odrębnej umowy z NFZ.
10. Wartość umowy „Dodatek dla medyka” opracowano na podstawie wyfakturowanych świadczeń w 2022 roku.

PROGNOZA NA 2023 i 2024 ROK

1. 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 7,8%, zaś prognoza na rok 2024 opiera się na podstawie symulacji rocznej roku 2023 powiększonej o współczynnik zwiększający w zakresie ryczałtu oraz w pozostałych świadczeniach w wysokości 4,8%
2. W zakresie POZ dotyczącym transportu sanitarnego i medycyny szkolnej przyjęto ryczałt populacyjny oraz waloryzację 7,8% na 2023r., zaś na 2024r. przyjęto waloryzację 4,8% względem 2023r.

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

Prognoza kosztów na 2022 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 ...2022;2023;2024**

Grupa	Wskaźniki	2022		2023		2024	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-5,32%	0	-6,17%	0	-6,90%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-5,29%	0	-6,14%	0	-6,87%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-9,00%	0	-11,46%	0	-13,98%	0
	Razem		0		0		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,80	4	0,73	4	0,66	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,71	8	0,65	8	0,58	8
	Razem		12		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	41	3	40	3	38	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	26	7	25	7	25	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	40%	8	45%	8	51%	8
	Wskaźnik wypłacalności	1,03	6	1,30	6	1,90	6
	Razem		14		14		14
Łączna wartość punktów			36		36		36

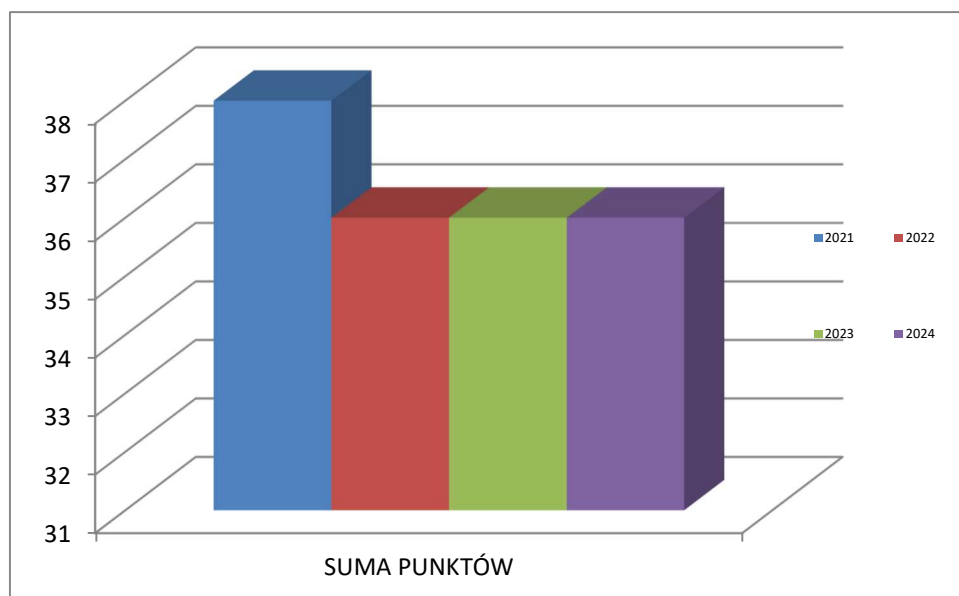
TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2021;2022;2023;2024

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
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	6	6	6
RAZEM	38	36	36	36

Zestawienie – suma punktów za 2021 r. i na lata 2022 – 2024 .

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
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
Wypłacalności	8	6	6	6
RAZEM	38	36	36	36

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
SUMA PUNKTÓW	38	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 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.

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 2021r. w ZOZ w Łowiczu nie występują.
2. Wprowadzenie regulacji płacowych przez stronę rządową bez zabezpieczenia środków finansowych na ten cel (wzrost minimalnego wynagrodzenia).
3. Nierelatywnie większy wzrost kosztów niż wzrost przychodów, na skutek m.in. drastycznego wzrostu cen towarów i usług.
4. Brak 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 związku z epidemią wywołaną SARS-CoV-2 oraz trudnym do przewidzenia jej dalszym przebiegiem w latach następnych działalność jednostki będzie uzależniona od zmian jakie zajdą w gospodarce i może mieć wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej.
7. Wybuch wojny w Ukrainie zmienił zasadniczo sytuację w odniesieniu do perspektyw gospodarki, przede wszystkim wpłynął na wzrost cen żywności, produktów farmaceutycznych, cen surowców energetycznych, co przekłada się na ceny większości produktów i będzie skutkowało znaczącym wzrostem kosztów funkcjonowania jednostki.

Na tym raport zakończono.