

UCHWAŁA NR ...XXX/224/2020...

RADY POWIATU ŁOWICKIEGO

z dnia ...21... grudnia 2020...

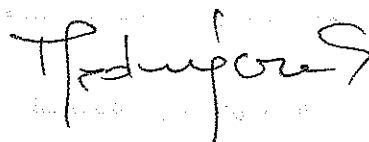
w sprawie zatwierdzenia „Programu Naprawczego Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Łowiczu na lata 2020-2022”

Na podstawie art.12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 920) oraz art. 59 ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2020 r. poz. 295, poz. 567, poz. 1493 i poz. 2112), Rada Powiatu Łowickiego uchwala, co następuje:

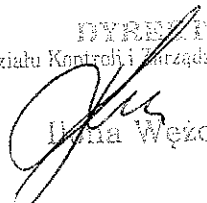
§ 1. Zatwierdza się „Program Naprawczy Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu na lata 2020-2022”, stanowiący załącznik do niniejszej uchwały.

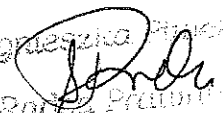
§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



DYREKTOR
Wydziału Kontroli i Zarządzania Jednostkami


Irena Węzowska

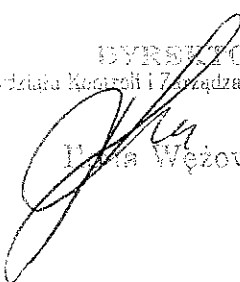

Agnieszka Białoch
Rada Powiatu

UZASADNIENIE

Zgodnie z art 59 ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2020 r. poz. 295, poz. 567 i poz. 1493) jeżeli w sprawozdaniu finansowym wystąpiła strata netto kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, w terminie 3 miesięcy od upływu terminu do zatwierdzenia sprawozdania finansowego, sporządza program naprawczy, z uwzględnieniem raportu, o którym mowa w art.53a ust.1, na okres nie dłuższy niż 3 lata, i przedstawia go podmiotowi tworzącemu w celu zatwierdzenia.

„Program naprawczy Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu na lata 2020- 2022”, który stanowi załącznik do niniejszej uchwały został sporządzony przez ZOZ w Łowiczu w dniu 30.09.2020 r. i dostarczony do Starostwa Powiatowego w Łowiczu.

DYREKTOR
Wydziału Kontroli i Zarządzania Jednostkami


Irena Węzowska

Załącznik
do Uchwały Nr. XXX/224/2020
Rady Powiatu Łowickiego
z dnia 21 grudnia 2020 r.

**Program naprawczy
Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Łowiczu
na lata 2020-2022**

Łowicz 30.09.2020r.

Spis treści:

- 1. Wstęp**
- 2. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy dokonana na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych w oparciu o dane ze sprawozdania finansowego za rok 2019**
- 3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych (raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej)**
- 4. Działania naprawcze i ich wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową spzoz w okresie od 1 października 2020 r. do 31 grudnia 2022 r**



I . Wstęp

Program naprawczy obejmuje :

- I. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy dokonaną na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych w oparciu o dane ze sprawozdania finansowego za rok 2019.
- II. Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych (raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej
- III. Działania naprawcze w okresie od 01.10.2020 – do 31.12.2022r.

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy oraz prognoza na lata 2020-2022 sporządzona jest w oparciu o wskaźniki ekonomiczno- finansowe określone w rozporządzeniu wykonawczym do art. 53a ust. 5 ustawy o działalności leczniczej. Minister Zdrowia w porozumieniu z Ministrem Finansów określił w drodze rozporządzenia, wskaźniki ekonomiczno-finansowe, sposób ich obliczania oraz przypisane im punktowe oceny służące do analizy ekonomiczno-finansowej, mając na uwadze zapewnienie przejrzystości i jednolitości analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz porównywalności tych wskaźników.

Zespół Opieki Zdrowotnej w Łowiczu zwany dalej „ZOZ”, jest podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą, prowadzonym w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Podmiotem tworzącym ZOZ jest Powiat Łowicki.

ZOZ jest jednostką sektora finansów publicznych prowadzącą gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej.

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W 2016r. w nowelizacji ustawy 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej doprecyzowano zapisy dotyczące pokrywania strat szpiz. Zgodnie z art. 57 ust. 2 pkt. 1 ustawy strata jest pokrywana z funduszu zakładu. Zespół Opieki Zdrowotnej w Łowiczu ma zerowy Fundusz Zakładu i wykazuje w sprawozdaniu za 2019r. niepokryte straty z lat ubiegłych w wysokości 17 545 448,93 .zł. Ustawa określa sposób postępowania podmiotu tworzącego przy stratach bieżących, nie rozwiązuje natomiast problemu niepokrytych strat z lat ubiegłych.

Ustawowe zapisy obligujące podmioty tworzące do pokrywania bieżących strat tylko do wysokości kwoty przewyższającej koszty amortyzacji w konsekwencji prowadzi do zwiększenia poziomu zadłużenia szpiz ponieważ od 2012 roku równolegle do amortyzacji środków trwałych sfinansowanych z dotacji lub środków pomocowych zwiększa się o taką samą kwotę pozostałe przychody operacyjne zakładu.

Zgodnie z art. 59 ust 4 ustawy z 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej - kierownik szpiz jest zobowiązany do sporządzenia programu naprawczego w związku ze stratą netto wynikającą ze sprawozdania finansowego za 2019 rok. Strata netto za rok obrotowy 2019 wniosła 3 288 977,87.zł i kwalifikuje się do pokrycia przez Podmiot Tworzący na podstawie art.59 ust.2 pkt.1 ustawy o zmianie ustawy o działalności leczniczej z dnia 10 czerwca 2016 r w kwocie 2.354.274,19 tj. do wysokości kwoty przewyższającej koszty amortyzacji .

Analiza przyczyn mających wpływ na powstanie straty za 2019 rok wskazuje, że obecna sytuacja Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu jest pochodną wielu czynników. Do najważniejszych z nich należy zaliczyć:

- 1) niedoszacowanie potrzeb zdrowotnych w zakresie świadczeń finansowanych ze środków publicznych,
- 2) niedoszacowanie wyceny świadczeń medycznych przez Agencję Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji (AOTMiT), która swoje szacunki opiera na danych z podmiotów leczniczych, ale rekomendowaną wycenę podaje na poziomie niższym niż faktyczne koszty wykazane przez jednostki ,

- 3) ściśle uzależnienie gospodarki finansowej szpitala od podstawowego źródła przychodów, jakim jest umowa z NFZ
- 4) szybszy wzrost kosztów działalności niż wzrost przychodów z tytułu realizacji umów zawartych z NFZ,
- 5) regulacje ustawowe dotyczące poziomu środków przeznaczanych na wynagrodzenia z tytułu zwiększenia wartości kontraktów bez względu na wynik finansowy świadczeniodawcy (ustawa z dnia 22 lipca 2006r. o przekazaniu środków finansowych świadczeniodawcom na wzrost wynagrodzeń i art.59a ustawy o zakładach opieki zdrowotnej-obowiązek przekazywania 40% środków z tyt. podwyższenia wartości kontraktu na koszty pracy)
- 6) regulacje ustawowe dotyczące wzrostu przeciętnych wynagrodzeń
- 7) do czynników zewnętrznych należy zaliczyć również wygórowane żądania płacowe w stosunku do środków zabezpieczonych na ten cel w wycenie procedur. Konkurencja świadczeniodawców w zakresie pozyskania kadry medycznej doprowadziła do tego, że świadczeniodawcy pod groźbą utraty kontraktu ponoszą wyższe koszty pracy niż przychody z NFZ.

Nieruchomości

Budynki ZOZ zlokalizowane w Łowiczu przy ul. Ułańskiej 28 o łącznej powierzchni 7084 m² i zabezpieczeniem logistycznym są dostosowane wielkością do realizacji obecnego kontraktu z NFZ. Część pomieszczeń szpitala jest już po kapitalnym remoncie w pozostałej części w miarę posiadanych środków i przy współudziale środków zewnętrznych planowane jest dalsze wykonywanie prac remontowych dostosowujących pomieszczenia do wymogów określonych przez Ministra Zdrowia i podwyższających komfort leczenia pacjentów. ZOZ w Łowiczu posiada w swoich zasobach budynki otrzymane w nieodpłatne użytkowanie od Podmiotu Tworzącego. Szpital jako użytkownik nieruchomości jest zobligowany do ponoszenia kosztów utrzymania nieruchomości oraz przeprowadzania remontów bieżących i konserwacji budynków i budowli. Podmiot Tworzący we własnym zakresie realizuje prace

modernizacyjne w szpitalu i po zakończeniu inwestycji przekazuje ZOZ PT z kwotą podwyższającą wartość nieruchomości. Jeden oddział ZOZ w Łowiczu prowadzi w innej lokalizacji. Jest to Oddział Rehabilitacji i Fizjoterapii zlokalizowany w odległości 25 km od siedziby głównej. Powierzchnia budynku zlokalizowanego w Stanisławowie wynosi 904,5 m². Prowadzenie działalności w dwóch lokalizacjach niewątpliwie ma wpływ na zwiększenie kosztów prowadzenia działalności, ale zmiana tego stanu rzeczy byłaby możliwa dopiero po wybudowaniu dodatkowego pawilonu lub rozbudowie istniejącego budynku szpitala. Należy jednak mieć na uwadze fakt, że obowiązujące przepisy uzależniają rozpoczęcie inwestycji w zakresie ochrony zdrowia finansowanej ze środków publicznych od uzyskania pozytywnej opinii Wojewody o celowości inwestycji. Uzyskanie pozytywnej opinii będzie potwierdzeniem, że planowana inwestycja jest zgodna z lokalnymi potrzebami zdrowotnymi i jest równoważne z zabezpieczeniem środków publicznych na zakup dodatkowych świadczeń. Istotną rzeczą przy planowaniu inwestycji jest dostosowanie zasobów do faktycznych potrzeb związanych z prowadzeniem działalności. ZOZ w Łowiczu został zaliczony do kategorii I Poziomu Referencyjności Szpitali w związku z tym na tym poziomie ma zabezpieczone finansowanie. Zgodnie z obowiązującymi przepisami może brać udział w konkursach na pozostałe zakresy wyłączone z sieci. Obecnie szpital w ramach odrębnej umowy ma zakontraktowaną rehabilitację. Należy jednak zwrócić uwagę na fakt, że docelowo w/g umowy rehabilitacja będzie włączona w opiekę skoordynowaną. Cały kontrakt na kompleksową opiekę skoordynowaną będzie miał szpital dysponujący oddziałem kardiologicznym czy neurologicznym. Te szpitale będą mogły korzystać podwykonawców albo organizować rehabilitację w ramach własnych struktur.

Celem szpitala jest realizacja celów statutowych polegająca na zabezpieczeniu potrzeb zdrowotnych i optymalizacji wykorzystania posiadanych zasobów. Na dzień dzisiejszy ZOZ w Łowiczu realizuje zabezpieczenie potrzeb w zakresie podstawowego zabezpieczenia szpitalnego na I poziomie.

Szpital ma prawo wynajmować wolne powierzchnie oraz pobierać pożytki z tytułu najmu. Na dzień 30 czerwca 2020 roku szpital wynajmował obcym podmiotom pomieszczenia o łącznej powierzchni 350 m², w tym 272 m² dla firmy cateringowej przygotowującej wyżywienie dla pacjentów

Oprócz nieruchomości świadczeniodawcy mają obowiązek utrzymywania sprzętu i aparatury zabezpieczającej umowę z Narodowym Funduszem Zdrowia. Z umowy i z rozporządzeń wykonawczych Ministra Zdrowia i zarządzeń Prezesa NFZ wynikają wymogi kadrowe i sprzętowe które świadczeniodawcy muszą spełnić pod groźbą utraty kontraktu. Zespół Opieki Zdrowotnej na bieżąco podejmuje inwestycje odtworzeniowe i w miarę możliwości finansowych uczestniczy w projektach rozwojowych. Zakupy inwestycyjne finansowane są również w formie leasingu. Wykorzystywana jest również możliwość umów wiązanych na dostawę odczynników i korzystania ze sprzętu dostawców.

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy dokonana na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych w oparciu o dane ze sprawozdania finansowego za rok 2019.

Zgodnie z art.59 ust. 4 ustawy o działalności leczniczej analizę przeprowadzono w oparciu o Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej. W oparciu o dane ze sprawozdania finansowego za rok 2019 ustalono wartości poszczególnych wskaźników i liczbę punktów w poszczególnych zakresach.

W sumie uzyskano 38 punktów co stanowi 54 % możliwej do uzyskania maksymalnej liczby punktów.

Pierwsza grupa analizowanych wskaźników to wskaźniki zyskowności. W sprawozdaniu finansowym za 2019 rok wykazano stratę na sprzedaży zyskowność miały wartość ujemną. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej wyniósł -8,99%. Wskaźnik zyskowności netto wyniósł -9,25 % a wskaźnik zyskowności aktywów -13,44 %. Publiczne podmioty lecznicze nie są nastawione na osiąganie zysku - ich celem statutowym jest zabezpieczenie realizacji świadczeń w zakresie świadczeń gwarantowanych finansowanych ze środków publicznych. Większość samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz podmiotów publicznych działających w formie spółek handlowych generuje straty na sprzedaży

a dodatni wynik na działalności operacyjnej w tych podmiotach jest uzależniony od poziomu dofinansowania ze środków publicznych remontów, zakupów środków trwałych lub kształcenia kadr medycznych. 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. Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Wagi przypisane poszczególnym grupom wskaźników są zróżnicowane i w tej ocenie wskaźniki zyskowności nie są najwyżej punktowane. Ważna jest stabilność sytuacji ekonomiczno-finansowej zapewniająca kontynuację działalności podmiotu leczniczego co potwierdza ocena wszystkich wskaźników - ogólna liczba zdobytych punktów.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia w grupie wskaźników zyskowności w 2019 roku uzyskano 0 punktów.

Podstawa oceny zyskowności działalności jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) bądź ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków. Należy jednak zauważyć, że w przypadku samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej jako instytucji której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Szpitale są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych., czyli maksymalizowanie rozmiarów i jakości realizowanych usług medycznych.

Następna grupa wskaźników to wskaźniki płynności określające zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Poziom tych wskaźników jest dobry. Wskaźnik szybkiej płynności, który określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi kształtował się na poziomie 0,55 a wskaźnik

płynności na poziomie 0,62 . W grupie tych wskaźników ZOZ w Łowiczu uzyskał 12 punktów na 25 maksymalnych punktów.

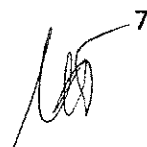
Wskaźnik bieżącej płynności ZOZ w łowiczu wynosi 0,62% co oznacza że mieści się w przedziale 2 tabeli (od 0,60 do 1,00) uzyskując ocenę 4 pkt.. Wartość tego wskaźnika świadczy o zdolności Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu do regulowania bieżących zobowiązań..

Wskaźnik szybkiej płynności wynosi 0,55 i mieści się w przedziale 2 tabeli uzyskując 8 pkt. Jest to wartość wskaźnika świadcząca o zdolności jednostki do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi.

W grupie wskaźników efektywności uzyskano maksymalną liczbę punktów. W Zespole Opieki Zdrowotnej w Łowiczu jest krótki cykl rotacji należności i kształtuje się na poziomie poniżej 45 dni. Wysokość tego wskaźnika jest ściśle związana z terminami regulowania należności przez głównego kontrahenta – NFZ. Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową jednostki jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje Badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tj. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności. Wskaźnik rotacji należności w dniach Zespołu Opieki Zdrowotnej w łowiczu wynosi 29 dni, co oznacza że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45 dni) uzyskując ocenę 3 pkt. Oznacza iż spłata należności przysługujących jednostce następuje w okresie 29 dni.

Wskaźnik rotacji zobowiązań(w dniach) określa okres jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt niska wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu bieżących zobowiązań..

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach wynosi 24 dni, co oznacza że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 60 dni) uzyskując ocenę 7 pkt.. Oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli następuje co 24 dni.



ZOZ w Łowiczu terminowo spłaca zaciągnięte w latach poprzednich kredyty i pożyczki. Pożyczki długoterminowe generują koszty finansowe relatywnie niższe od odsetek i innych kosztów obsługi długu naliczanych przez kontrahentów.

W grupie wskaźników zadłużenia - ZOZ w Łowiczu uzyskał 16 na 20 możliwych punktów. Niski wskaźnik zadłużenia aktywów (40%) i wskaźnik wypłacalności na poziomie 0,72 świadczą o stabilności finansowej Zakładu. Mimo niepokrytych strat z lat ubiegłych w wysokości 17 545 448,93 zł kapitały własne ZOZ mają wartość dodatnią.

Niski Wskaźnik zadłużenia aktywów ZOZ w Łowiczu świadczy o małym ryzyku finansowym, co świadczy o tym iż jednostka nie jest zagrożona utratą zdolności do zwrotu długów.

Uzyskana przez Zespół Opieki Zdrowotnej w Łowiczu wysoka ocena punktowa w tej grupie wskaźników to efekt podwyższania przez Podmiot Tworzący Funduszu Założycielskiego o nakłady inwestycyjne w nieruchomościach oddanych szpitalowi w nieodpłatne użytkowanie.

W podsumowaniu analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej przeprowadzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2019 rok należy stwierdzić, że kontynuacja działalności Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu nie jest zagrożona. Na bieżąco jest prowadzona analiza działalności w wyniku, której poprawia się sprawności działania szpitala.

Ze względu na generowane od wielu lat straty na działalności i ograniczone środki finansowe koszty ZOZ zostały praktycznie zredukowane do minimum i poddane pełnej kontroli.

Wykazane w planie naprawczym są ukierunkowane na wzrost efektywności działania i utrzymanie stabilności ekonomiczno- finansowej zakładu.



III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych (raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej)

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na okres 2020-2022 została opracowana zgodnie z art.52 ustawy o działalności leczniczej. W prognozie sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe nie założono osiągnięcia dodatniego wyniku finansowego w żadnym roku prognozy. Wskaźnik bieżącej płynności uległ pogorszeniu w stosunku do roku 2018, który wtedy wynosił 0,68, natomiast za rok 2019 wynosi 0,62., w prognozie na rok 2020 wskaźnik bieżącej płynności wynosi 0,72 natomiast w roku 2021—0,65 i w roku 2022 -0,61.

14 lutego 2020 Sejm uchwalił ustawę budżetową na rok 2020, która nie zakładała deficytu. Prognozowany wzrost PKB (w ujęciu realnym o 3,7 proc), wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń w gospodarce narodowej oraz rent i emerytur (nominalnie 6,3proc.) i inflację na poziomie 2,5 proc. Miał sprzyjać zapewnieniu stabilności finansów publicznych i wsparcia wzrostu gospodarczego.

W bieżącym roku ze względu na trwającą epidemię w nowelizacji ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw Minister Finansów nie opracował Wieloletniego Planu Finansowego Państwa. Walka z epidemią oraz uruchomienie szeregu działań mających na celu ograniczenie negatywnych skutków epidemii będzie miało wpływ na pogorszenie wskaźników makroekonomicznych w stosunku do Wieloletniego planu finansowego na lata 2019-2021 i ustawy budżetowej na 2020 r.. Zakładany jest wzrost deficytu sektora instytucji rządowych i samorządowych z 0,7% PKB w 2019 do 8,4% PKB w 2020 r.

Na dzień sporządzania raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz programu naprawczego sytuacja ekonomiczna w kraju zmienia się dynamicznie każdego dnia i odniesienie się do jakiegokolwiek wskaźnika jest trudne do określenia

Założenia do prognozy przychodów i kosztów ZOZ w Łowiczu.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2020r., który podlega w trakcie roku korekcie o zdarzenia wynikające z działalności znane na dzień sporządzenia prognozy. Do prognozy przychodów na lata 2020-2022 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności podmiotu.

Prognoza przychodów na 2020 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. Podobnie jak w całej gospodarce w okresie marzec -kwiecień odnotowano znaczne zmniejszenie rzeczowe wykonania kontraktu w stosunku do planu. Mimo to spadek wykonania świadczeń nie ma bezpośredniego przełożenia na wpływy środków z NFZ.

W prognozie na 2020 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. Jest to założenie optymistyczne, aczkolwiek możliwe do zrealizowania pod warunkiem, że negatywne skutki epidemii – niechęć pacjentów do korzystania ze świadczeń planowych, znaczący % pracowników na zasiłkach opiekuńczych i chorobowych, wydłużenie czasu wykonywania świadczeń związany z zaostrzonymi wymogami bezpieczeństwa potrwać nie dłużej niż do 15 czerwca 2020 r .

Na lata 2021 i 2022 założono wzrost przychodów na poziomie zakładanej inflacji czyli o 2,8%. Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2020r 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.	Nazwa płatnika	Rodzaj/Zakres świadczeń		Termin obowiązywania umowy
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia w Łodzi	Leczenie szpitalne - ryczałt		01.10.2017 r. - 30.06.2021 r.
2.	Narodowy Fundusz Zdrowia w Łodzi	Leczenie szpitalne/1 – hospitalizacja nielimitowana		01.10.2017 r. - 30.06.2021 r.
3.	Narodowy Fundusz Zdrowia w Łodzi	Rehabilitacja lecznicza- stacjonarne (ryczałt) i ośrodek dzienny		01.10.2017 r. - 30.06.2021 r.
4.	Narodowy Fundusz Zdrowia w Łodzi	Rehabilitacja lecznicza/1	Poradnia rehabilitacyjna	01.07.2017 r. - 31.12.2021 r.
			Fizjoterapia ambulatoryjna	01.10.2017 r. - 31.12.2021 r.
5.	Narodowy Fundusz Zdrowia w Łodzi	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna		01.11.2015 r. - 30.06.2021r.
6.	Narodowy Fundusz Zdrowia w Łodzi	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna/1		01.11.2015 r. - 30.06.2021 r.
7.	Narodowy Fundusz Zdrowia w Łodzi	Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień		01.07.2018 r. - 30.06.2023 r.
8.	Narodowy Fundusz Zdrowia w Łodzi (gastroskopia, kolonoskopia, CT)	Ambulatoryjna opieka specjalistyczna (Ambulatoryjne świadczenia diagnostyczne kosztochłonne)		01.10.2017 r. - 30.06.2021 r.
9.	Narodowy Fundusz Zdrowia w Łodzi	Podstawowa opieka zdrowotna w zakresie nocnej i świątecznej opieki zdrowotnej		01.10.2017 r. - 30.06.2021 r.
10.	Narodowy Fundusz Zdrowia w Łodzi	Udzielanie świadczeń gwarantowanych w rodzaju podstawowa opieka zdrowotna		01.01.2016 r. – bezterminowo
11.	Wojewódzka Stacja Ratownictwa Medycznego	Zabezpieczenie zadań ratownictwa medycznego na terenie Województwa Łódzkiego w zakresie Zespołów Ratownictwa Medycznego oraz ich dysponowania		20.09.2018r. – 31.12.2020r.
12.	Narodowy Fundusz Zdrowia w Łodzi	Zapobieganie, przeciwdziałanie i zwalczanie COVID-19		09.04.2020r. - 04.09.2020r.

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 30 czerwca 2021r. ZOZ w Łowiczu spełnia wymogi do zakwalifikowania do systemu zabezpieczenia w grupie szpitale I stopnia.

Szacunków ryczału zabezpieczenia na 2020 r. i lata 2021 - 2022 dokonano z uwzględnieniem regulacji wynikających z projektu Rozporządzenia Ministra Zdrowia w sprawie określenia sposobu ustalania ryczału systemu zabezpieczenia na pierwszy okres rozliczeniowy i lata następne.

Prognozę przychodów w zakresie świadczeń objętych ryczałem na lata 2020, 2021 i 2022 opracowano z uwzględnieniem projektu Rozporządzenia Ministra Zdrowia w sprawie określenia sposobu ustalania ryczału 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 2020 ROK

1. Plan rzeczowo – finansowy na 2020 r. (Leczenie szpitalne - ryczałt) opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ na rok 2020 .
2. Wartość kontraktu na 2020r. 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 2020r. na izbę przyjęć opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ na rok 2020.
4. Wartość kontraktu na 2020r. na rehabilitację leczniczą oraz na rehabilitację w zakresie Poradni rehabilitacyjnej i fizjoterapii ambulatoryjnej opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ na rok 2020.
5. W zakresie POZ dotyczącym transportu sanitarnego i medycyny szkolnej przyjęto ryczałt populacyjny oraz zaplanowano wzrost przychodów 2,5%.
6. W ramach umowy w zakresie leczenia uzależnień wartość kontraktu na rok 2020 opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ na rok 2020.
7. W ramach umowy w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej – poradni geriatrycznej wartość kontraktu na rok 2020 opracowano na podstawie planu finansowego określonego przez NFZ na rok 2020.

PROGNOZA NA 2021 i 2022 ROK

1. Prognoza na rok 2021 opiera się na podstawie symulacji rocznej roku 2020 powiększonej o współczynnik zwiększający w zakresie ryczału oraz w pozostałych świadczeniach w wysokości 2,8%, zaś prognoza na rok 2022 opiera się na podstawie symulacji rocznej roku 2020 powiększonej o współczynnik zwiększający w zakresie ryczału oraz w pozostałych świadczeniach w wysokości 2,8%

2. W zakresie POZ dotyczącym transportu sanitarnego i medycyny szkolnej przyjęto ryczałt populacyjny oraz waloryzację 2,8% na 2021r., zaś na 2022r. przyjęto waloryzację 2,8% względem 2020r.

Założenia do prognozy przychodów ze sprzedaży świadczeń medycznych NZOZ, pracodawcom, pacjentom przyjęto przychody na podstawie planowanych przychodów ze sprzedaży świadczeń zdrowotnych oraz przychody z KONSORCJUM (dotyczy Ratownictwa Medycznego).

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 2020-2022 r.

1. Na lata 2020 – 2022 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 3.342.528,00 zł.

2. W prognozie na rok 2020 przyjęliśmy, iż zostanie zakupiony środek trwały - aparat USG o wartości 250.000,00 zł

3. W latach 2020 -2022 założyliśmy, iż zostanie wykonana modernizacja instalacji elektrycznej budynku administracji o wartości 130.000,00 zł.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA ...2020;2021;2022**

		2019		2020		2021	
		Wzrost	Składowość	Wzrost	Składowość	Wzrost	Składowość
Wskazniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-11,35%	0	-8,58%	0	-7,77%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-11,22%	0	-8,45%	0	-7,65%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-17,63%	0	-13,48%	0	-12,25%	0
Wskazniki płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	0,72	4	0,65	4	0,61	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,64	8	0,58	8	0,55	8
Wskazniki rotacji	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	29	3	31	3	31	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	22	7	22	7	24	7
Wskazniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	38%	10	39%	10	40%	8
	Wskaźnik wypłacalności	0,65	8	0,69	8	0,71	8

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2019;2020;2021;2022

	2019	2020	2021	2022
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności 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	10	10	8
Wskaźnik wypłacalności	8	8	8	8
RAZEM	40	40	40	40

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 2020 – 2022 0 punktów wskaźników zyskowności. Poprawa wskaźników zyskowności do 2022 r. nie wystąpiła. Przez cały okres prognozy utrzymano maksymalną punktację wskaźników efektywności tj. w każdym roku po 10 punktów. W latach 2020 -2022 wskaźnik płynności nie uległ zmianie w stosunku do roku 2019 i wynosi 12 punktów. Wskaźniki zadłużenia mają związek z planowanymi inwestycjami w latach 2020 – 2022 i mają tendencję spadkową. Wskaźniki zadłużenia w roku 2020 i 2021 wynoszą 18 punktów na 20 możliwych do uzyskania, a w roku 2022 -16 punktów.

Powyższe dane prezentuje tabela – zestawienie – suma punktów za 2019 r. i na lata 2020 – 2022 i wykres wskaźników.

IV. Działania naprawcze Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu w okresie od 1 października 2020r. do 31 grudnia 2022r.

Celem programu naprawczego jest poprawa stabilności ekonomiczno-finansowej spoz poprzez działania restrukturyzacyjne obejmujące w szczególności :

- 1) zwiększenie efektywności działalności operacyjnej, w wyniku której nastąpi poprawa wyniku finansowego,
- 2) racjonalizację gospodarowania zasobami.

Art.59 ust.4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r o działalności leczniczej (tj.Dz.U. z 2018 roku poz.160 z późn.zm.) zobowiązuje kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej , którego roczne sprawozdanie finansowe zamyka się stratą netto, do sporządzenia programu naprawczego i przedstawienia go podmiotowi tworzącemu do zatwierdzenia w terminie 3 miesięcy od upływu terminu do zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego. Program ten powinien być sporządzony na okres nie dłuższy niż trzy lata z uwzględnieniem raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej .

Rachunek zysków i strat Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu za 2019 r zamyka się stratą netto w wysokości (-) 3.288.977,87 zł co zobowiązuje jednostkę do sporządzenia programu naprawczego.

Pierwszy program naprawczy jednostka sporządziła w 2017 roku i objął on lata 2017-2019 i zawierał realizację działań w zakresie poprawy stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki poprzez działania restrukturyzacyjne obejmujące w szczególności :

- 1) zwiększenie efektywności działalności operacyjnej, w wyniku której nastąpi poprawa wyniku finansowego,
- 2) racjonalizację gospodarowania zasobami.

