

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO- FINANSOWEJ

za 2021 rok

**Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska
Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej
*ul. Sporna 19/23, 91-738 Łódź***

**sporządzony na podstawie art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia
2011 r. o działalności leczniczej**

1. Organizacja i zarządzanie.

1.1 Przedmiot działalności.

Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej z siedzibą w Łodzi, zwany dalej WSPL SP ZOZ został powołany w celu wykonywania działalności leczniczej, polegającej na udzielaniu świadczeń zdrowotnych, w szczególności przez organizowanie i prowadzenie:

1. *działalności leczniczej w rodzaju ambulatoryjnych świadczeń zdrowotnych;*
2. *promocji zdrowia;*
3. *realizacja zadań zleconych przez Ministra Obrony Narodowej*

Zadania WSPL SP ZOZ obejmują w szczególności:

1. *udzielanie świadczeń zdrowotnych, w szczególności;*
 - badania i porady lekarskie,*
 - leczenie,*
 - badania i terapia psychiatryczna i leczenia uzależnień,*
 - pielęgnacja niepełnosprawnych i opieka nad nimi,*
 - badania diagnostyczne,*
 - zaopatrywanie w środki i materiały medyczne,*
 - leczenie stomatologiczne,*
 - orzekanie i opiniowanie o stanie zdrowia*
2. *Organizowanie i prowadzenie działalności w zakresie kształcenia, szkolenia i doskonalenia zawodowego kadry medycznej.*

WSPL SP ZOZ udziela świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju:

- 1) Podstawowej Opieki Zdrowotnej;
- 2) Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej:
 - poradnia okulistyczna,*
 - poradnia chorób zakaźnych,*
 - poradnia hepatologii,*
 - poradnia dermatologiczna,*
 - poradnia neurologiczna,*
 - poradnia otolaryngologiczna*

- 3) Opieki Psychiatrycznej i Leczenia Uzależnień
- 4) Poradni Stomatologicznej
- 5) Badań w zakresie opiniowania i orzekania o stanie zdrowia

1.2 Struktura organizacyjna i zasady zarządzania.

Strukturę organizacyjną WSPL SP ZOZ reguluje regulamin organizacyjny wprowadzony Zarządzeniem nr 11/2020 Dyrektora WSPL SP ZOZ z dnia 20.08.2020

Ocena struktury organizacyjnej
Struktura zatrudnienia w WSPL SP ZOZ zachowuje proporcje między poszczególnymi grupami pracowników w ogólnej liczbie zatrudnionych. Uwzględniane są kwalifikacje i struktura zawodowa poszczególnych grup, celem zorganizowania efektywności wykonywania powierzonych zadań na stanowiskach pracy. W obecnych warunkach struktura organizacyjna spełnia swoją rolę

Ponadto WSPL SP ZOZ realizuje niżej wymienione funkcje/zadania pomocnicze medyczne i niemedyczne w oparciu o zawarte umowy z podmiotami zewnętrznymi .

Tabela nr 1- realizacja podstawowych usług pomocniczych w oparciu o outsourcing w 2021 r.

Funkcja pomocnicza*	Nazwa i adres podmiotu
Badania laboratoryjne	DIAGNOSTYKA Sp. z o.o. ul. prof. M. Życzkowskiego 16, 31-864 Kraków , Filia: ul. Szparagowa 10, 91-211 Łódź
Diagnostyka obrazowa	Bimed Komuńska Spółka Jawna Ul. Zachodnia 12 A, 91-058 Łódź
Badania EEG, EMG	Miejskie Centrum Medyczne im. dr Karola Jonschera w Łodzi Ul. Milionowa 14, 93-113 Łódź
Diagnostyka obrazowa-RTG), EEG	Centrum Medyczne im. dr L. Rydygiera Sp. z o.o. Ul. Sterlinga 13, 90-217 Łódź
Badania OCT,AF, YAG	LEPSZY WZROK Zdzeszyńska i Zdzeszyński Spółka Jawna Ul. Pomorska 66/68, 91-409 Łódź
Badania AF, OCT, USG	CONTACT-MED. Sp. z o.o. Ul. Cmentarna 1, 91-068 Łódź
Prace porządkowe – utrzymanie czystości	COMFORTCLEAN Michał Milczarek Ul. Chmurna 6, 92-018 Łódź
Pralnia	PRALNIA PERFECT IZABELA FABIJAŃSKA ul. Sienkiewicza 29, 90-114 Łódź

Obsługa prawna	Kancelaria Adwokacka Adwokat Anna Śmiechowicz Ul. Narutowicza 24/16, 90-135 Łódź
----------------	---

* najważniejsze zakresy np. diagnostyka obrazowa, laboratorium, wyżywienie, pranie, ochrona, utrzymanie czystości, transport medyczny, obsługa prawna

Ocena działalności pomocniczej realizowanej w outsourcingu

Umowy z zewnętrznymi podmiotami zawierane są dla zapewnienia właściwego funkcjonowania jednostki oraz realizacji świadczeń zdrowotnych w ramach umów zawartych z NFZ. Podmioty zewnętrzne charakteryzują się wysoką jakością świadczonych usług oraz wyspecjalizowaniem w obszarach swojego działania. Dysponują doświadczonym personelem diagnostycznym i odpowiednią aparaturą specjalistyczną. Przy wyborze danego kontrahenta, decydujące znaczenie ma (poza ceną), odległość, ogólna ocena świadczonych usług, oraz opinia w środowisku. Istotnym czynnikiem jest lokalizacja.

W najbliższym czasie, nie przewiduje się zmian w tym zakresie.

1.3 Informacja o posiadanych certyfikatach jakości.

Certyfikat	TAK	Termin ważności	NIE	W trakcie	Uwagi
Akredytacyjny CMJ					
ISO 9001	Tak	04.11.2022			
ISO 14001					
ISO 18001					
ISO 27001					
Inne					

1.4 Polityka kadrowa – informacje ogólne.

1.4.1 Informacje o zatrudnieniu.

Ocena stanu zatrudnienia

Stan zatrudnienia Wojskowej Specjalistycznej Przychodni Lekarskiej SP ZOZ charakteryzuje się podziałem na personel medyczny obejmujący etatowych lekarzy, pielęgniarki i średni personel pomocniczy (asystentka stomatologiczna, rejestratorka medyczna), oraz personel administracyjny w tym kadra zarządzająca (kierowniczka) i pracownicy administracyjni.

W planowaniu zatrudnienia w WSPL SP ZOZ w sprawach dotyczących ustalania zatrudnienia pielęgniarek i położnych przestrzega się wytycznych ujętych w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia w sprawie świadczeń gwarantowanych z zakresu leczenia szpitalnego. Przy ustalaniu zapotrzebowania na kadry pielęgniarskie uwzględnione zostają również takie czynniki jak liczba i rodzaj świadczonych usług, średni czas wykonywania usług, oraz efektywny czas pracy pielęgniarek.

Prognoza dotycząca zatrudnienia w okresie 2022 - 2024

Najważniejszym czynnikiem, który decyduje o możliwościach kształtowania stanu i struktury zatrudnienia w WSPL, jest założenie kontynuacji i podpisanie umów w oparciu o kontrakt z Łódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia.

Planując zatrudnienie w latach 2022 – 2024, uwzględniono realizację kontraktu na nie zmniejszonym poziomie, a także przestrzeganie norm czasu pracy, szczególnie kadry medycznej. W planach kadrowych, uwzględniono również zalecenia wynikające z oceny ryzyka, głównie w zakresie pozyskiwania wysokospecjalistycznej kadry lekarsko-pielęgniarskiej. Trudny czas wywołany przez pandemię COVID-19 powoduje konieczność zatrudnienia personelu medycznego i niemedycznego w celu zabezpieczenia funkcjonowania przychodni. Zmieniające się przepisy, mogą w przyszłości, wymagać zmiany struktury zatrudnienia pracowników

2. Działalność medyczna.

2.1 Realizacja umów zawartych z NFZ.

WSPL SP ZOZ zabezpiecza potrzeby zdrowotne pacjentów z terenu miasta Łodzi, oraz województwa łódzkiego. WSPL SP ZOZ prowadzi działalność medyczną w oparciu o umowy zawarte z Łódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia, . Pozostałe usługi medyczne świadczone są w oparciu o umowy ale również i bezumownie na rzecz innych podmiotów, oraz na rzecz osób fizycznych, szczególnie w zakresie opiniowania i orzekania o stanie zdrowia.

Wartość umów z NFZ na poszczególne rodzaje świadczeń w 2021 r. oraz 2022 r.

Przedstawiono w załączniku nr 1 do raportu

Ocena wysokości umów zawartych z NFZ

WSPL SP ZOZ zauważa niskie limity zakontraktowanych świadczeń medycznych w poradniach specjalistycznych i niskie wyceny za punkt rozliczeniowy procedur medycznych obowiązujących i nie zmienionych od 2011 r.

Wartość zawartych umów nie wykorzystuje w pełni potencjału Przychodni.

Problemy w zakresie realizacji umowy z NFZ

W roku 2021 ze względu na sytuację panującą w kraju od 2020 roku związaną z pandemią COVID 19 WSPL SP ZOZ pojawił się problem zabezpieczenia przychodni w personel medyczny. Zauważono dużą niechęć ze strony lekarzy do świadczenia usług na rzecz publicznej placówki oraz wysokie wymagania finansowe.

Zgodnie z Zarządzeniem Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia Nr 115/2021/DSOZ z dnia 25.06.2021 r. w sprawie określenia warunków zawierania i realizacji umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju ambulatoryjna opieka specjalistyczna, dotyczącego wprowadzenia bezlimitowego rozliczania wszystkich świadczeń opieki zdrowotnej, Wojskowa Specjalistyczna Przychodnia Lekarska SP ZOZ w Łodzi, za rok 2021 ma rozliczone wszystkie świadczenia zrealizowane ponad limit w okresie od 01 lipca 2021r do 31 grudnia 2021r .

2.2 Lecznictwo stacjonarne.

Tabela nr 2 - podstawowe informacje charakteryzujące leczenie stacjonarne w 2021 r.

Komórka organizacyjna / oddział	Analiza wykonania umów z NFZ				% wskaźnik wykorzystania łóżek	Ocena wysokości umowy z NFZ do posiadanego potencjału*
	Wartość umowy po aneksach i ugodach (w zł)	Wykonanie umowy (w zł)	Wartość świadczeń niezapłaconych (w zł)	% wykonanie umowy		
Podstawowa Opieka Zdrowotna	904 130,00	1 123 254,57		124%		
Ambulatoryjna opieka specjalistyczna	846 074,14	739 850,42		87%		
Opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień	162 228,96	239 770,54		148%		
Lecznictwo stomatologiczne	194 400,00	159 721,18		82%		
Podsumowanie	2 106 833,10	2 262 596,71			x	x

Tabela nr 3 - wyniki finansowe komórek organizacyjnych w 2021 r. (w zł).

Nazwa komórki organizacyjnej	Przychody ogółem	Koszty ogółem	Wynik
Podstawowa Opieka Zdrowotna	1 229 392,68	1 003 418,96	225 973,72
Leczenie Stomatologiczne	173 961,18	232 123,00	-58 161,82
Poradnia okulistyczna	307 356,43	313 379,17	-6 022,74
Poradnia hepatologii i Chorób Zakaźnych	125 091,16	138 317,98	-13 226,82
Poradnia Neurologiczna	182 732,13	200 836,21	-18 104,08
Poradnia Otolaryngologii	135 427,20	155 650,37	-20 223,17
Poradnia Dermatologiczna	93 991,30	116 526,98	-22 535,68
Poradnia Zdrowia Psychicznego	239 770,54	205 972,01	33 798,53
Poradnia Orzecznictwa	95 093,67	167 481,58	-72 387,91

2.3 Lecznictwo ambulatoryjne.

Tabela nr 4- informacje dotyczące leczenia ambulatoryjnego – dane za 2021 r.

Nazwa	Przychody		Koszty ogółem	Wynik finansowy	Liczba porad
	Ogółem	w tym wartość umowy z NFZ			
Poradnia Okulistyczna	307 356,43	307 356,43	313 379,17	-6 022,74	2632
Poradnia Hepatologiczna i chorób zakaźnych	125 091,16	125 091,16	138 317,98	-13 226,82	1223
Poradnia Neurologiczna	182 732,13	182 732,13	200 836,21	-18 104,08	2267
Poradnia Otolaryngologiczna	135 427,20	135 427,20	155 650,37	-20 223,17	1478
Poradnia Dermatologiczna	93 991,30	93 991,30	116 526,98	-22 535,68	827

Ocena funkcjonowania lecznictwa ambulatoryjnego

Specjalistyczne gabinety lekarskie zrealizowały w 87% kontrakt z NFZ. Nie występują nie rozliczone na dzień bilansowy usługi. Na ujemne wyniki finansowe poszczególnych komórek organizacyjnych, ma bezpośredni wpływ, liczony proporcjonalnie do udziału w przychodach ogółem, udział kosztów ogólnozakładowych. W roku 2021 Przychodnia pracowała w otoczeniu pandemii Covid-19 .

2.4 Lecznictwo dzienne.-nie dotyczy

2.5 Blok operacyjny.-nie dotyczy

3. Plany dotyczące rozszerzenia lub ograniczenia działalności medycznej w latach 2022 – 2024.

WSPL SP ZOZ w Łodzi nie planuje ograniczenia działalności medycznej w poszczególnych zakresach świadczeń medycznych. Przychodnia prognozuje, że w latach 2022-2024 zaistnieją odpowiednie rozwiązania prawne powodujące umiejscowienie Rejonowej Wojskowej Komisji Lekarskiej w strukturach przychodni wojskowej lub przydzielenie realizacji profilaktycznych badań lekarskich z zakresu medycyny pracy dla żołnierzy i pracowników cywilnych wojska. Spowodowałyby to pozyskanie dodatkowych środków finansowych na realizację zadań inwestycyjnych i rozwojowych, przy jednoczesnym pozostawieniu środków finansowych w resorcie obrony narodowej zasilając budżet resortowych zakładów opieki zdrowotnej.

4. Inwestycje oraz istotne remonty planowane do realizacji w latach 2022-2024.

Tabela nr 5- planowane inwestycje w latach 2022 -2024.

Nazwa zadania	Wartość kosztorysowa (w tys. zł)	Planowane źródła finansowania	Planowany okres realizacji (od-do)	Uzasadnienie
Dotacja PMT22	110.000,00	MON	06/2022	

WSPL SP ZOZ otrzymał z MON dotację celową na dofinansowanie zakupu sprzętu i aparatury medycznej w roku 2021. Dyrekcja WSPL SP ZOZ podjęła decyzję o częściowej wymianie sprzętu oraz o zakupie nowego sprzętu niezbędnego do pracy przychodni. Zakupienie m.in. EEG i EMG podniesie jakość wykonywanych świadczeń w placówce. W dłuższym okresie czasu w ocenie placówki wpłynie to pozytywnie na pacjentów oraz przełoży się na zysk.

Tabela nr 6– planowane istotne remonty w latach 2022 - 2024.

Nazwa zadania	Wartość kosztorysowa (w tys. zł)	Planowane źródła finansowania	Planowany okres realizacji (od-do)	Uzasadnienie
Remont przychodni	30 000,00	Środki własne	2022/2023	

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 r.

5.1 Informacja o istotnych zdarzeniach, które miały wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Istotnym czynnikiem, który może mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową są trudności w zatrudnieniu lekarzy specjalistów, którzy realizowaliby kontrakt z Łódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia.

Struktura wiekowa zatrudnionej kadry medycznej stwarza zagrożenie dla kontynuowania działalności, mimo podjętych działań w celu pozyskania specjalistycznej kadry medycznej. Ponadto, najbliższe sąsiedztwo dwóch szpitali klinicznych stwarza dużą konkurencję na rynku pracy, co znajduje odzwierciedlenie w potencjale Przychodni.

Dodatkowo, bardzo istotnym problemem mającym wpływ na przyszłość, jest ogłoszony

W marcu 2020 roku stan epidemii COVID-19. System ochrony zdrowia znalazł się w trudnej sytuacji. Zostały wstrzymane przyjęcia pacjentów w normalnym trybie, co ma bezpośredni związek z planową realizacją podpisanego kontraktu z Łódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia. Sytuacja ta niewątpliwie będzie miała wpływ na ogólną sytuację ekonomiczną Przychodni w bieżącym roku.

5.2 Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zyskowności netto (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	2,76%	4
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	2,65%	3
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów,}}$ gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2	1,93%	3

Interpretacja wyników

Wskaźnik zyskowności określa zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. WSPL SP ZOZ osiągnęła dodatnie wartości wskaźników, które informują o racjonalnym i efektywnym gospodarowaniu. Poszczególne wartości wskaźników zyskowności osiągają średni poziom, o czym informuje ocena punktowa na poziomie 3.

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaka część przychodów stanowi odnotowany zysk. W WSPL SP ZOZ jest to wskaźnik na poziomie 2,76%, który określa efektywność gospodarki finansowej.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania, z uwzględnieniem działalności podstawowej, oraz pozostałej działalności operacyjnej. Wskaźnik ten w WSPL SP ZOZ wynosi 2,65%, co oznacza, że efektywność działalności operacyjnej jest na poziomie średnim, co potwierdza ocena 3.

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku przypadającego na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli oznacza ogólną zdolność aktywów do generowania zysku. W WSPL wskaźnik wynosi 1,93%, czyli zdolność aktywów do generowania zysku jest na średnim poziomie. Na ogółem 15 możliwych do osiągnięcia punktów, WSPL SP ZOZ w Łodzi osiągnęła w 2021r. 10 punktów.

2) Wskaźniki płynności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik bieżącej płynności	$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	17,09	10
wskaźnik szybkiej płynności	$\frac{\text{Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	16,64	10

Interpretacja wyników

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik bieżącej płynności osiągnął wartość 17,09% , czyli WSPL SP ZOZ posiada zdolność do spłaty zobowiązań krótkoterminowych, co potwierdza ocena 10.

Wskaźnik szybkiej płynności o wartości 16,64%, informuje o zdolności WSPL do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych, najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wskaźnik ten uzyskał ocenę 10. Reasumując, na 25 możliwych punktów, uzyskano łącznie 20 punktów, czyli WSPL SP ZOZ posiada wysoką zdolność do regulowania swoich zobowiązań.

3) Wskaźniki efektywności.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	32,93	3
	$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}{\text{gdzie średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2}}$		
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)	11,18	7
	$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,}}{\text{gdzie średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2}}$		

Interpretacja wyników

Wskaźnik rotacji należności w dniach, określa długość cyklu oczekiwania na uzyskanie należności za świadczone usługi zdrowotne. W 2021 r. osiągnął wartość 32,93 i ocenę 3. Świadczy to, o braku zagrożenia ze ściągalnością należności i nie zagraża zdolności do regulowania zobowiązań WSPL SP ZOZ.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach, określa okres jaki jest potrzebny WSPL, do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. W 2021 r. wskaźnik ten osiągnął wartość 11,18 i ocenę 7 punktów. Świadczy to o braku utrudnień w regulowaniu bieżących zobowiązań WSPL SP ZOZ. WSPL SP ZOZ w Łodzi, osiągnęła w 2021 r. maksymalną ilość punktów, tj. 10 uzyskanych na 10 możliwych do uzyskania.

4) Wskaźniki zadłużenia.

WSKAŹNIK	FORMUŁA	Wartość	Ocena
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	$\frac{\text{(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)} \times 100\%}{\text{Aktywa razem}}$	3,40%	10
wskaźnik wypłacalności	$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$	0,04	10

Interpretacja wyników

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów, kapitałami obcymi. WSPL SP ZOZ w Łodzi, osiągnęła wartość 3,40%, czyli poniżej 40%, co pozwala pozytywnie ocenić wiarygodność finansową. Uzyskana ocena 10 punktów, na 10 możliwych do uzyskania. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych, przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wartość wskaźnika na poziomie 0,04% jest niska i wskazuje na wysoką zdolność do regulowania zobowiązań. Potwierdza to, ocena 10 punktów na 10 możliwych do uzyskania.

Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

	Wskaźnik	Uzyskane oceny za 2021 r.	Maksymalna ocena do osiągnięcia
Wskaźniki zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	4	5
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	3	5
	Wskaźnik zyskowności aktywów	3	5
	Razem	10	15
Wskaźniki płynności	Wskaźniki bieżącej płynności	10	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	10	13
	Razem	20	25
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	3	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7
	Razem	10	10
Wskaźniki zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10
	Wskaźnik wypłacalności	10	10
	Razem	20	20
Łączna wartość punktów		60	70

Podsumowanie: Analizując poszczególne wskaźniki ekonomiczne, stwierdza się, że WSPL SP ZOZ w Łodzi, prowadzi racjonalną i efektywną działalność w zakresie świadczonych usług medycznych dla pacjentów lokalnego rynku. Wartości poszczególnych wskaźników i ocena punktowa świadczy o wiarygodności i potwierdzonej zdolności do regulowania swoich zobowiązań. Fakt ten został zaprezentowany w sprawozdaniu finansowym za 2021 r., oraz przez brak zobowiązań wymagalnych. Łączna ocena 60 punktów na 70 możliwych do uzyskania wskazuje na wysoki poziom wiarygodności, szczególnie potwierdza to wskaźnik efektywności, oraz wskaźniki zadłużenia.

5. Analiza SWOT – wstęp do prognozy na lata 2022-2024.

Mocne strony	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Utrwalana od 20 lat mocna pozycja na rynku świadczeniodawców	Utrzymanie mocnej pozycji	3
Wyposażenie gabinetów lekarskich	Systematyczne uzupełnianie	2
Doświadczony personel medyczny	Pozyskiwanie nowych, młodszych stażem i wiekiem specjalistów	3
Realizacja podpisanych umów z NFZ na świadczenia zdrowotne	Utrzymanie ciągłości świadczeń zdrowotnych	3
Wdrożony system zarządzania jakością ISO	Recertyfikacja w kolejnych latach	2
Brak barier architektonicznych dla niepełnosprawnych	Utrzymanie poziomu	3
Korzystna sytuacja finansowa i duże zaangażowanie personelu	Utrzymanie poziomu i podnoszenie kwalifikacji	3
Posiadanie uprawnień jako placówka odwoławcza do badań na posiadanie broni	Utrzymanie poziomu	2

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Słabe strony	Kierunek działania	Ocena wpływa na sytuację ekonomiczno-finansową*
Brak rejestracji online	Wdrożenie	2
Brak lekarzy specjalistów na rynku pracy	Poszukiwanie lekarzy	3
Struktura wiekowa lekarzy specjalistów	Pozyskiwanie młodszych wiekiem lekarzy	3
System informatyczny nie jest obsługiwany przez wszystkich lekarzy	Wdrażanie umiejętności i szkolenie	2
Konieczność limitowania udzielanych świadczeń zdrowotnych, finansowanych przez NFZ	Możliwość negocjacji z NFZ	2

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Szanse	Kierunek działania	Ocena wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową*
Pozyskiwanie nowych pacjentów	Promocja i reklama	3
Rozszerzenie zakresu usług medycznych	Rozbudowa bazy lokalowej	3
Pozyskanie lekarzy specjalistów	Monitoring rynku pracy lekarzy	3
Rozwinięcie współpracy z innymi podmiotami leczniczymi	Rozszerzenie oferty dla pacjentów - oferta	2
Korzystne rozwiązania prawne w zakresie odpłatnych świadczeń zdrowotnych	Informowanie o potrzebach uregulowań prawnych	3
Zmiany w przepisach, dotyczące RWKLi Medycyny Pracy dla żołnierzy i pracowników wojska	Sygnalizowanie potrzeb zabezpieczenia w resorcie MON	3

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

Zagrożenia	Kierunek działania	Wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową*
Struktura wiekowa lekarzy specjalistów	Pozyskiwanie nowych lekarzy specjalistów	3
Spadek populacji pacjentów	Rozszerzanie oferty świadczonych usług medycznych	3

*3 – duży wpływ, 2 – średni wpływ, 1-mały wpływ, 0-brak wpływu

6. Przyjęta strategia działania.

7.1 Cele strategiczne:

Zasadniczym celem strategicznym WSPL SP ZOZ w Łodzi jest utrzymanie zdolności do kontraktowania i udzielania świadczeń medycznych z Łódzkim Oddziałem Narodowego Funduszu Zdrowia. Objęcie opieką medyczną i profilaktyczną oraz orzeczniczą pracowników resortu MON.

7.2 Cele operacyjne:

WSPL SP ZOZ w Łodzi realizuje program opieki zdrowotnej dla pacjentów na lokalnym rynku usług medycznych. Planuje się utrzymanie wysokiego poziomu tych usług, oraz wychodzenie naprzeciw potrzebom i wymogom Narodowego Funduszu Zdrowia.

7. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2022-2024.

8.1 Opis przyjętych założeń do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Celem sporządzenia prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej przyjęto następujące założenia ogólne:

– podpisanie umów z Narodowym Funduszem Zdrowia na usługi medyczne w kolejnych latach, na podobnym poziomie, przy założeniu zwiększenia wartości kontraktu lub zwiększenia wartości punktów rozliczeniowych za świadczone usługi zdrowotne.

Ponadto przyjęto następujące założenia w zakresie:

- 1) przychodów ze sprzedaży:
 - podpisanie kontraktu z NFZ oraz nie zmniejszona ilość wykonywanych badań orzecznich
 - 2) kosztów działalności podstawowej:
 - zabezpieczenie wykonania kontraktu z NFZ, na relatywnie większym poziomie kosztów z lat ubiegłych.
 - 3) pozostałych przychodów operacyjnych:
 - przyjmuje się podobny poziom przychodów operacyjnych, uzyskanych w latach poprzednich z uwzględnieniem zasady ostrożności.
 - 4) pozostałych kosztów operacyjnych:
 - nie zwiększa się poziom tych kosztów, ponieważ NFZ weryfikuje świadczenia udzielane do 5-u lat wstecz. Zwrot niewielkich sum za pojedyncze usługi nienależnie opłacone przez NFZ, ujmowane są w pozostałych kosztach operacyjnych.
 - 5) przychodów finansowych:
 - uwzględnia się stabilną politykę gospodarczą i stały poziom oprocentowania posiadanych na rachunku bankowym środków finansowych.
 - 6) kosztów finansowych:
 - nie przewiduje się w latach następnych ponoszenia kosztów finansowych, które związane są z odsetkami za nieterminowe regulowanie zobowiązań.
 - 7) stanu aktywów:
 - Aktywa trwałe podlegają amortyzacji liniowej, Ich wartość netto sukcesywnie ulega obniżeniu. Aktywa obrotowe rosną, głównie przez wzrost poziomu środków finansowych zgromadzonych na rachunku bankowym
- 7.1.) w tym należności z tytułu dostaw i usług:
- przyjmuje się, że stan należności wynika z 1/12 kontraktu z NFZ, oraz nieznaczne należności od świadczeniobiorców podlegających badaniom orzecznym.
- 8) stanu zobowiązań:
 - przyjmuje się nieznaczny wzrost zobowiązań, który wynika w szczególności z poziomu usług obcych w kolejnych latach.

WSPL SP ZOZ w Łodzi nie planuje w latach 2022-2024 zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytu lub pożyczki.

- 9) rezerw na zobowiązania:
 - nie tworzy się rezerw na zobowiązania, bowiem wszystkie są realizowane na bieżąco.
- 10) funduszu własnego:
 - fundusz własny tworzony jest zgodnie z ustawą o działalności leczniczej i zależy od osiągniętych wyników finansowych w kolejnych latach działalności.

8.2 Analiza wskaźnikowa.

1) Wskaźniki zyskowności.

Wskaźniki zyskowności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2022 r.	2023 r.	2024 r.
wskaźnik zyskowności netto (%)	1,88%	0,78%	1,01%
wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,26%	0,09%	0,20%
wskaźnik zyskowności aktywów (%)	1,28%	0,58%	0,80%

Interpretacja wyników

Wartość wskaźników zyskowności jest zróżnicowana, ale przyjmuje podobny poziom ocen punktowych, które uzyskano w roku 2021. Wszystkie prognozowane wskaźniki potwierdzają zdolność do generowania zysku, a zatem ekonomiczną efektywność działania. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu. Przychody każdego roku obrotowego są wyższe niż koszty ich uzyskania.

2) Wskaźniki płynności.

Wskaźniki płynności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2022 r.	2023 r.	2024 r.
wskaźnik bieżącej płynności	16,89	16,71	16,78
wskaźnik szybkiej płynności	16,50	16,36	16,40

Interpretacja wyników

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Wartość wskaźników utrzymuje się w prognozowanym okresie na podobnym poziomie, co świadczy o braku ryzyka utraty zdolności do terminowego regulowania swoich zobowiązań. WSPL SP ZOZ w sposób efektywny gospodaruje posiadanymi środkami obrotowymi.

3) Wskaźniki efektywności.

Wskaźniki efektywności	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2022 r.	2023 r.	2024 r.
wskaźnik rotacji należności (w dniach)	36,96	34,05	32,71
wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	11,42	10,56	10,24

Interpretacja wyników

Wskaźniki efektywności, czyli wskaźnik rotacji należności (w dniach) i wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach), w okresie prognozowanym przyjmują oczekiwane wartości. Należności rozliczane są w okresie poniżej 45 dni, a zobowiązania regulowane w terminie do 60 dni. WSPL SP ZOZ w sposób efektywny prowadzi swoją działalność gospodarczą.

4) Wskaźniki zadłużenia.

Wskaźniki zadłużenia	WARTOŚĆ WSKAŹNIKA		
	2022 r.	2023 r.	2024 r.
wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	3,52%	3,67%	3,71%
wskaźnik wypłacalności	0,04	0,04	0,04

Interpretacja wyników

Wskaźniki zadłużenia aktywów w prognozowanym okresie utrzymuje się na podobnym poziomie. Informuje o posiadanej przez WSPL zdolności do finansowania aktywów kapitałem obcym. Wartość wskaźnika mieści się w przedziale poniżej 40% i osiąga wysoką ocenę. Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych, przypadającą na jednostkę funduszu własnego. W prognozowanym okresie wskaźnik ten przyjmuje niskie wartości, co daje wysoką ocenę i potwierdza zdolność do regulowania swoich zobowiązań.

8. Podsumowanie

Uwzględniając wszystkie okoliczności działania i podejmowane decyzje w celu sprostania oczekiwaniom rynku usług medycznych, a także zmieniającym się warunkom kontraktowania świadczeń zdrowotnych, WSPL SP ZOZ, pozytywnie ocenia swoją sytuację ekonomiczno-finansową. Realizuje przyjęte przez siebie założenia, oparte na obowiązujących przepisach prawa, w szczególności ustawy o działalności leczniczej, w miarę możliwości, planuje się podejmowanie działań w celu utrzymania wysokiego poziomu usług medycznych, świadczonych pacjentom na lokalnym rynku.

DYREKTOR
WOJSKOWEJ SPECJALISTYCZNEJ
PRZYCHODNI LEKARSKIEJ
SAMODZIELNY PUBLICZNY
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ W ŁODZI
pplk. rez. lek. med. Rafał Szadkowski.....
podpis i pieczęć kierownika zakładu

Załącznik nr 1 – Wartość umów z NFZ na 2021 r. oraz 2022 r.

Załącznik nr 2 – Bilans za rok 2020 – 2021 oraz prognoza na 2022– 2024

Załącznik nr 3 - Rachunek zysków i strat za lata 2020-2021 oraz prognoza 2022 – 2024

Załącznik nr 4 – Wskaźniki ekonomiczno-finansowe