

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W RYPINIE
ZA 2021 ROK**

Wybrane informacje identyfikacyjne o Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej.

1. Forma zakładu: Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej
2. Adres: ul.3 Maja 2 87-500 Rypin
3. Numer identyfikacji REGON : 910858394 NIP:8921296985
4. Nr w KRS: 0000009038
5. Numer Księgi Rejestrowej- działalność leczniczą: 000000002449

Podstawa prawna opracowania:

1. Ustawa z dnia 15 kwietnia 2011r.o działalności leczniczej (Dz.U.2016.0.1638), art.53a.
2. 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 (Dz. U. z 2017r, poz.832).
3. Sprawozdanie finansowe Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rypinie za 2021 rok.

Raport zawiera:

- I. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 rok.
- II. Analizę wskaźników określających sytuację ekonomiczno-finansową.
- III. Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2022-2024.
- IV. Opis przyjętych założeń do analizy.
- V. Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2021 roku.
- VI. Podsumowanie.

Wstęp

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu 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 (Dz. U. z 2017r.poz. 832).

Do sporządzenia raporty przyjęto cztery obszary analizy: zyskowość, płynność, efektywność i zadłużenie.

1. wskaźniki zyskowości: zyskowości netto, zyskowości operacyjnej, zyskowości aktywów;
2. wskaźniki płynności: bieżącej płynności i szybkiej płynności;
3. wskaźniki efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań;
4. wskaźniki zadłużenia: zadłużenia aktywów i wypłacalności.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 rok przeprowadzono w oparciu o punkowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w rozporządzeniu. Dane do wyliczenia wskaźników stanowią dane liczbowe pochodzące ze sprawozdania bilansowego za 2021 rok.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 rok.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia.

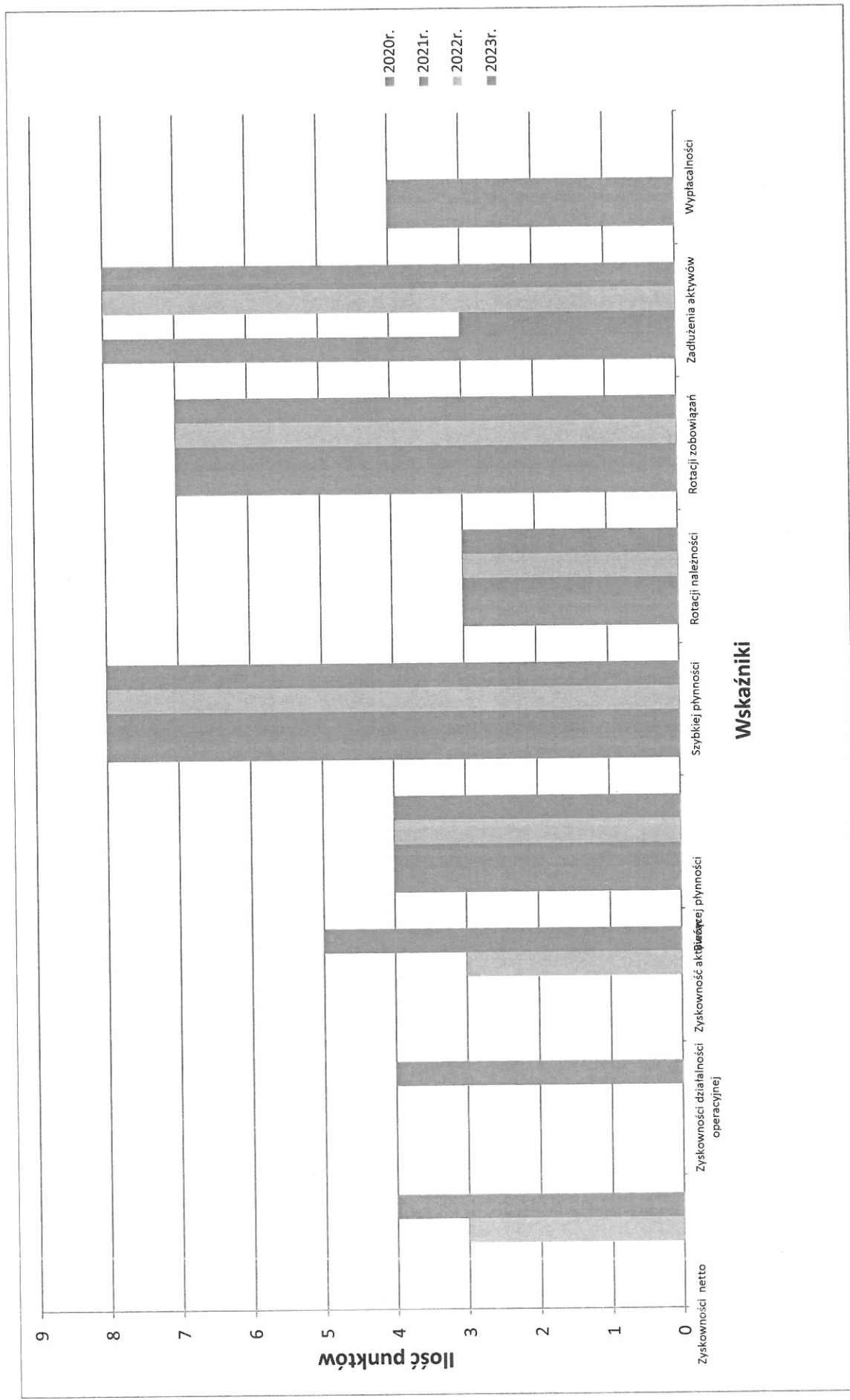
Poniżej tabela podsumowująca uzyskane wyniki:

Tabela nr 1: Wskaźniki ekonomiczne SPZOZ i ich punktacja. Opracowanie własne.

Rodzaj wskaźnika	Wskaźniki	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%): wynik netto x100% Przychody netto ze sprzedaży produktów +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów +przychody operacyjne + przychody finansowe	poniżej 0,0% od 0,0% do 2% powyżej 2,0%do4% powyżej 4%	0 3 4 5	-3,17%	0
	2)wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%): wynik z działalności operacyjnej x 100% Przychody netto ze sprzedaży produktów +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów +przychody operacyjne	poniżej 0,0% od 0,0% do 3% powyżej 3,0%do5% powyżej 5%	0 3 4 5	-3,02%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%): wynik netto x 100% średni stan aktywów	poniżej 0,0% od 0,0% do 2% powyżej 3,0%do 4% powyżej 4%	0 3 4 5	-5,77%	0
Razem wskaźniki zyskowności :					0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności: aktywa obrotowe-należności - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 mcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 mcy +rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,6 od 0,6 do 1,00 powyżej 1,00 do 1.50 powyżej 1,50 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe =0zł	0 4 8 12 10	0,60%	4
	2) wskaźnik szybkiej płynności: aktywa obrotowe-należności należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 mcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne - zapasy zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 mcy +rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	poniżej 0,50 od 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe =0zł	0 8 13 10	0,54%	8
Razem wskaźniki płynności:					12

3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach): średni stan należności z tyt .dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) $\frac{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	powyżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	32,84	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) $\frac{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60dnii od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	32,04	7
Razem wskaźniki efektywności:					10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%): $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{zobowiązania} + \text{rezerwy na zobowiązania}} \times 100\%$ aktywa razem	poniżej 40% od 40% do 60 % powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	48,26%	8
	2) wskaźnik wypłacalności: $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{zobowiązania} + \text{rezerwy na zobowiązania} + \text{fundusz własny}}$	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	2,47	4
Razem wskaźniki zadłużenia:					12
Łączna wartość punktów:					34

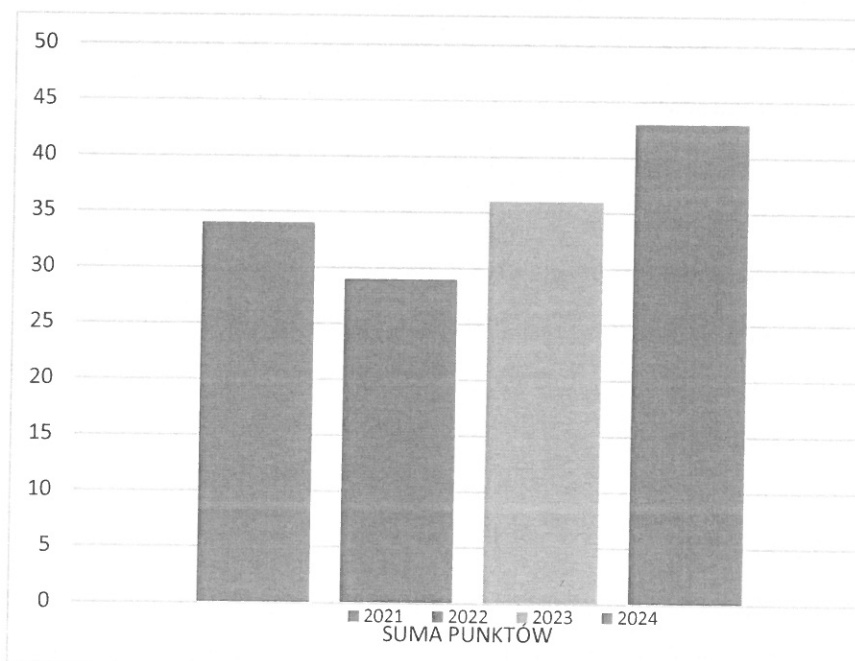
W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2021 rok przy zastosowaniu metody punktowej, maksymalna wartość wynosi 70 pkt. zyskano 34 punkty, co stanowi 48,57% maksymalnej liczby punktów do uzyskania. Osiągnięte punkty wskazują na nadal trwającą trudną sytuację finansową jednostki.



Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Rypinie

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
Zyskowności netto	0	0	3	4
Zyskowności działalności operacyjnej	0	0	0	4
Zyskowność aktywów	0	0	3	5
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	3	8	8
Wypłacalności	4	4	0	0
RAZEM	34	29	36	43

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
SUMA PUNKTÓW	34	29	36	43



II. Analiza wskaźników określających sytuację ekonomiczno-finansową SPZOOZ w Rypinie

1. **Wskaźniki zyskowności:** Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu
2. do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

- wskaźnik zyskowności netto - jest to stosunek udział wyniku netto jednostki w przychodach ogółem (przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe). Wskaźnik ten w SPZOOZ generuje się na poziomie -3,17%.

Taki poziom wskaźnika określa przewagę kosztów nad przychodami, co należy interpretować o braku efektywności działania jednostki w 2021 roku.

- wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej: wyrażony w %, określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. W tym zakresie poziom wskaźnika dla SPZOOZ wyniósł – 3,02%.

Uzyskany wskaźnik potwierdza trudną sytuację finansową SPZOOZ na etapie działalności operacyjnej czyli w układzie uzyskanych przychodów ze sprzedanych usług medycznych do poniesionych kosztów jednostki.

- wskaźnik zyskowności aktywów: wyrażony w % informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność podmiotu do generowania zysku.

Opisywany wskaźnik osiągnął poziom – 5,77%. Poziom straty wygenerowany za 2021 rok powoduje, że wskaźniki zyskowności osiągają wartości ujemne, co potwierdza o trudności w polityce zarządzania.

3. **Wskaźniki płynności finansowej:**

Wskaźniki płynności finansowej określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

- wskaźnik bieżący płynności finansowej- informujący o zdolności do regulowania wymagalnych zobowiązań bieżących poprzez upłynnienie środków obrotowych.

Poziom wskaźnika płynności finansowej uległ obniżeniu w stosunku do roku ubiegłego a jego wartość wynosi 0,60. W praktyce przyjmuje się, że optymalna wartość wskaźnika powinna się znajdować w przedziale 1,2-1,70. Poziom wskaźnika w SPZOZ według oceny punktowej według rozporządzenia otrzymuje ocenę 0, co oznacza brak środków finansowych do regulowania zobowiązań wymagalnych w terminie.

- wskaźnik szybkiej płynności finansowej - określający zdolność podmiotu do spłacenia zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj.: krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Według wzorcowej wartości wskaźnika jego poziom jest określony na poziomie 1. W SPZOZ za 2021 rok wskaźnik wynosi 0,54%. Potwierdza to zaistniały stan zobowiązań wymagalnych i kłopoty z ich uregulowaniem. Sumarycznie osiągnięte wskaźniki płynności finansowej potwierdzają nadal trwający brak płynności finansowej przez SPZOZ w 2021 roku.

4. Wskaźniki efektywności:

- wskaźnik efektywności należności- określa w ciągu ilu dni następuje spływ należności z tytułu wykonania świadczeń zdrowotnych oraz z działalności poza przychodami z NFZ i informuje o tym, w jakim stopniu szpital kredytuje płatnika lub inne podmioty.

W SPZOZ Rypin wskaźnik wyniósł 33 dni co świadczy, że należy w sposób ciągły prowadzić monitoring spływu należności od kontrahentów. Wskaźnik ten uległ pogorszeniu w stosunku do roku 2020.

- wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach - z tytułu dostaw i usług informuje w jakim cyklu szpital realizuje swoje zobowiązania krótkoterminowe wobec kontrahentów oraz jak zmienia się jego sytuacja płatnicza. Jest to stosunek zobowiązań z tytułu dostaw i usług do przychodów ze sprzedaży. W roku 2021 wyniósł 32 dni. Ten wynik wskazuje na trudności w regulowaniu zobowiązań bieżących a także taki stan rzeczy wygeneruje dodatkowe koszty z tytułu odsetek naliczanych przez kontrahentów od nieterminowego regulowania zobowiązań. W porównaniu do roku 2020 wskaźnik ten uległ poprawie.

5. Wskaźniki zadłużenia :

Wskaźniki zadłużenia pozwalają wnioskować na temat zadłużenia szpitala, jego struktury oraz o zdolności szpitala do obsługi tego zadłużenia.

- wskaźnik zadłużenia aktywów w %: informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. W SPZOZ wskaźnik wyniósł 48,26% i mieści się według

rozporządzenia w przedziale wartości od 40-60%, co sygnalizuje o trwającej utracie płynności finansowej szpitala.

- wskaźnik wypłacalności - określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego, a zatem ile razy zobowiązania przekraczają kapitał własny szpitala. Wskaźnik z dokonanej analizy wyniósł 2,47 i mieści się po środku tabeli przedziałów wartości według rozporządzenia co wskazuje, że SPZOZ nie posiada pełnej zdolności regulowania zobowiązań.

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

SPZOZ Rypin prowadzi gospodarkę finansową w oparciu o zasady określone w Ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2022-2024 została opracowana zgodnie z art.52 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej.

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ na lata 2022-2024 oparto na planie finansowym na rok 2022 i jego wykorzystaniu za okres styczeń-maj 2022r. Plan finansowy jest aktualizowany o zmiany, które wpływają na zmianę wartości pierwotnych. Przychody na rok 2022 w zakresie świadczeń medycznych ustalono w oparciu o podpisane umowy z NFZ Oddział w Bydgoszczy. Zakres umów uwzględnia plan finansowy na 2022r. Przychody z NFZ stanowią ponad 90% wszystkich przychodów dla SPZOZ. Wysokość kontraktu ma więc bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

Prognoza przychodów na lata 2022-2024 została oparta na bazie planów rzeczowo-finansowych, które zakładają uchwalone zasady funkcjonowania świadczeń ze środków publicznych opartych na stopniowym wzroście nakładów na ochronę zdrowia w relacji do PKB w kolejnych latach.

Pozostałe przychody medyczne oraz niemedyczne, ich wartość zaplanowano w oparciu o wykonanie ubiegłego roku z uwzględnieniem niewielkiego wzrostu.

Pozostałe przychody operacyjne to w przewadze przychody w postaci odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych sfinansowanych dotacjami. Inne przychody operacyjne: darowizny, odszkodowania, refundacja kosztów pracy, refakturowanie kosztów z tytułu zużycia mediów i innych.

W prognozie na 2022rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych jak

i umowach odrębnie finansowanych rozliczanych wg wykonanych świadczeń. Jest to założenie optymistyczne. Jednakże możliwe do zrealizowania.

Prognoza kosztów na 2022 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym. Istotnym elementem ogółu wszystkich kosztów stanowią koszty wynagrodzeń. Do tej kategorii grupuje się umowy o pracę, wraz z pochodnymi oraz umowy cywilnoprawne. W roku 2021 poziom kosztów pracy w kosztach ogółem stanowił 74,53%. W zakresie wynagrodzeń w prognozach uwzględniono zmiany związane ze wzrostem minimalnego wynagrodzenia. Rok 2022 i kolejne lata prognozy zawierają kolejne zwiększenie kosztów pracy o ok 1,5% na finansowanie przez pracodawców kosztów Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Koszty stałe zaplanowane zostały z uwzględnieniem inflacji wg danych Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2022-2025 (WPFPP).

PLAN FINANSOWY SPZOZ RYPIN NA ROK 2022

Przychody	Nazwa	Plan finansowy na 2022r.
	NFZ Razem	47 359 390,51
	Leczenie Szpitalne ryczałt I stopnia	19 981 663,02
	Izba Przyjęć	1 407 371,19
	SZP-ortopedia, zespół chirurgii I dnia, ginekologia I dnia	9 036 696,36
	Ratownictwo Medyczne	3 574 067,64
	Podstawowa Opieka Zdrowotna	3 840 000,00
	Opieka Długoterminowa- ZOL	2 088 228,48
	Opieka Paliatywna i Hospicyjna	1 855 981,26
	Leczenie Stomatologiczne	927 193,56
	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	388 171,80
	Profilaktyczne Programy Zdrowotne-Profilaktyka w zakresie raka piersi	51 166,28
	Rehabilitacja Lecznicza Ambulatoryjna	494 825,56
	Opieka Psychiatryczna i Leczenie Uzależnień	314 025,36
	Choroby zakaźne, Dodatki Covid 100%	3 400 000,00
	Usługi medyczne w tym:	1 485 000,00
	Usługi medyczne -Poradnia Medycyny Pracy	250 000,00
	Usługi medyczne- Laboratorium	120 000,00
	Usługi medyczne -RTG	150 000,00
	Usługi TK	15 000,00
	Usługi medyczne - USG	10 000,00
	Usługi medyczne - Echo serca	20 000,00
	ZOL - odpłatność pacjentów	380 000,00
	Bakteriologia	50 000,00
	Usługi medyczne pozostałe	90 000,00
	Przychody MZ - Rezydentury	400 000,00

	Usługi niemedyczne w tym:	871 000,00
	Dzierżawy gabinetów, pomieszczeń, urządzeń	400 000,00
	Czynsze mieszkaniowe, garaże	40 000,00
	Prosektorium	1 000,00
	Usługi sterylizacji	430 000,00
	Pozostałe przychody	2 001 000,00
	Przychody finansowe	1 000,00
	Przychody operacyjne	2 000 000,00
	Profilaktyczne programy zdrowotne	0,00
	OGÓLEM PRZYCHODY	51 716 390,51

Koszty	Nazwa	Plan finansowy na 2021r.
	Amortyzacja	2 860 000,00
	Amortyzacja środków trwałych	2 700 000,00
	Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	160 000,00
	Zużycie materiałów w tym:	7 349 000,00
	Leki	1 700 000,00
	Leki bezpłatne	3 000,00
	Tlen Medyczny	40 000,00
	Materiały diagnostyczne: laboratorium, rtg, inne diagnostyczne(papier ekg,usg,ktg,żele diag.	500 000,00
	Materiały diagnostyczne - krew i pochodne	300 000,00
	Jednorazowy sprzęt medyczny, materiały medyczne,ortopedyczne	2 200 000,00
	Endoprotezy i materiały wszczepialne	1 300 000,00
	Sprzęt medyczny drobny	150 000,00
	Bielizna i pościel	20 000,00
	Bielizna i pościel jednorazowa	30 000,00
	Bielizna i pościel -dary	0,00
	Materiały żywnościowe	15 000,00
	Odzież ochronna i robocza	500 000,00
	Opał	12 000,00
	Paliwo	130 000,00
	Środki czystości	160 000,00
	Materiały biurowe	45 000,00
	Druki	10 000,00
	Materiały niemedyczne, mat.do remontów i konserwacji budynków	20 000,00
	Materiały do konserwacji sprzętu medycznego	15 000,00
	Mat. do konserwacji taboru samochodowego	4 000,00
	Woda i ścieki	145 000,00
	Materiały pozostałe: niemedyczne,meble, wyposażenie,mat.komputerowe, mat.techniczne	50 000,00
	Zużycie energii	950 000,00
	Energia elektryczna	450 000,00
	Energia cieplna	500 000,00
	Usługi obce	19 880 000,00
	Usługi remontowe i naprawy nieruchomości	60 000,00
	Usługi medyczne (kontrakt)	17 000 000,00
	Konserwacja i naprawa sprzętu medycznego	500 000,00
	Konserw. i naprawa taboru samochodowego	50 000,00
	Konserw.i naprawa urządzeń i pozostałych	30 000,00
	Usługi łączności	40 000,00
	Usługi pocztowe	30 000,00
	Usługi bankowe	10 000,00

Koszty najmu, leasingu	120 000,00
Usługi transportowe	10 000,00
Usługi prania	300 000,00
Usługi żywienia	500 000,00
Usługi obce, prawno - informatyczne	430 000,00
Usługi obce - odpady medyczne i inne	220 000,00
Usługi diagnostyczne	450 000,00
Usługi pozostałe	130 000,00
Wynagrodzenia	20 505 000,00
Wynagrodzenia umowy o pracę	17 000 000,00
Wynagrodzenia umowy zlecenie	3 500 000,00
Wynagrodzenia umowy o dzieło	5 000,00
Ubezp.spoleczne i inne świad.	4 584 955,30
Składki z tytułu ubezpieczeń społ.	4 100 000,00
Pracownicze Plany Kapitałowe	10 000,00
Świadczenia rzeczowe, BHP i inne	45 000,00
Szkolenia pracowników	30 000,00
Odpis ZFŚS	399 955,30
Podatki i opłaty	132 000,00
Podatek od nieruchomości	110 000,00
Opłaty skarbowe, sądowe, urzędowe, notarialne	2 000,00
Opłaty za odbiór odpadów komunalnych	20 000,00
Pozostałe opłaty: ekologiczne,	0,00
Pozostałe koszty rodzajowe	169 000,00
Koszty reprezentacyjne, reklamy, narad	2 000,00
Koszty podróży służbowych	5 000,00
Ryczałt za używanie własnego samochodu	10 000,00
Ubezpieczenia OC	150 000,00
Pozostałe koszty	2 000,00
Razem koszty rodzajowe	56 429 955,30
Koszty finansowe	100 000,00
Koszty operacyjne	60 000,00
Razem koszty	56 589 955,30
Wynik Finansowy	-4 873 564,79

Środki pieniężne -stan na 01.01.2022r.	-	1.153.019,10 zł
- stan na 31.12.2022r.	-	600.000,00 zł
Należności - stan na 01.01.2022r.	-	3.882.763,00 zł
- stan na 31.12.2022r.	-	3.500.000,00 zł
Zobowiązania - stan na 01.01.2022r.	-	11.537.227,98 zł
-stan na 31.12.2022r.	-	11.000.000,00zł

IV Opis przyjętych założeń do analizy.

Prognoza w zakresie przychodów 2022r.

Rząd przyjął Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2022-2025 (WPF), którego elementem jest Aktualizacja Planu Konwergencji.

Prognozy Ministerstwa Finansów:

-w 2022 roku stopa inflacji średniorocznie wyniesie 9,1 procent;

-wzrost cen będzie się zmniejszał w kolejnych latach i w 2025 roku osiągnie poziom 3,5 procent;

-tempo wzrostu realnego PKB w 2022 r. osiągnie 3,8 proc., a w 2023 r. spadnie do 3,2 proc.", a "w kolejnych latach polska gospodarka będzie rosła w tempie 3,0 proc. oraz 3,1 proc.",

-"wyższa dynamika aktywności gospodarczej byłaby możliwa dzięki realizacji KPO";

-stopa bezrobocia według BAEL spadnie z 3,4 proc. w 2021 r. do 2,7 proc. w 2022 r.

W kolejnych latach bezrobocie pozostanie na niskim poziomie (2,6 proc. 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%)

-wraz z wyhamowaniem inflacji realna dynamika kosztów pracy na jednego zatrudnionego w latach 2024-2025 wyniesie ok. 3,5%.

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

Tabela . Wzrost gospodarczy – kluczowe elementy prognozy 2021-2025

Lata	2021	2022	2023	2024	2025
PKB w ujęciu realnym, wzrost w %	5,9	3,8	3,2	3,0	3,1
Nakłady brutto na środki trwałe, wzrost w %	3,8	4,8	4,0	2,5	2,7
Stopa bezrobocia BAEL, w %	3,4	2,7	2,6	2,6	2,6
Inflacja	5,1	9,1	7,8	4,8	3,5

Działalność państwa ujęta w obszarze funkcji 20. Zdrowie:

cel: zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie.

W tym obszarze realizowane będą działania zwiększające dostępność leczenia, tak aby każdy obywatel otrzymał pomoc medyczną w sposób szybki i pozwalający na utrzymanie obywateli w poczuciu bezpieczeństwa.

Ponadto finansowane będą :

-wysokospecjalistyczne procedury medyczne oraz wieloletnie programy rządowe związane z rozwojem medycyny transplantacyjnej czy zwalczaniem chorób nowotworowych.

-rozwój infrastruktury w ochronie zdrowia zgodny z mapami potrzeb zdrowotnych oraz priorytetami dla regionalnej polityki zdrowotnej.

-działania w zakresie kształtowania zdrowego stylu życia poprzez profilaktykę oraz promocję zdrowia, a także edukację zdrowotną.

Stopień osiągnięcia celu funkcji będzie monitorowany za pomocą trzech mierników:

— liczba świadczeniobiorców objętych koordynowaną opieką onkologiczną (w os.), która w okresie planowania WPPF 2022-2025 wyniesie odpowiednio: 19 000 (2022 r.), 21 000 (2023 r.), 23 000 (2024 r.), 25 000 (2025 r.),

— liczba jednostek KKCz (Koncentratu Krwinek Czerwonych) wydanych do lecznictwa (w szt.) w latach 2022-2025 będzie wynosiła 1 100 000 szt. w każdym roku,

— liczba przeprowadzonych postępowań rejestracyjnych w zakresie produktów leczniczych, wyrobów medycznych i produktów biobójczych (w szt.), których przewiduje się zrealizować 72 855 szt. w roku 2022, a w kolejnych latach 53 870 szt. (2023 r.), 54 680 szt. (2024 r.) oraz 54 580 szt. (2025 r.).

W całym 2021 roku PKB zwiększył się o 5,9%, wyraźnie więcej od prognoz formułowanych w trakcie roku. Dane o wyższej częstotliwości z początku br. dotyczące produkcji przemysłowej, sprzedaży detalicznej czy zwłaszcza produkcji budowlano-montażowej wskazują, że roczna dynamika PKB pozostała w I kw. 2022 roku na wysokim poziomie pomimo V fali pandemii. Wybuch wojny w Ukrainie zmienił jednak zasadniczo sytuację w odniesieniu do perspektyw gospodarki w kolejnych kwartałach br. (por. rozdział I.2). Wysoka dynamika aktywności gospodarczej znalazła odzwierciedlenie w dalszej poprawie sytuacji na rynku pracy. Liczba pracujących 2 począwszy od II połowy 2020 roku znalazła się w

tendencji wzrostowej i już w IV kw. 2020 roku osiągnęła poziom sprzed pandemii. W całym 2021 roku kategoria ta zwiększyła się aż o 2,6%, po lekkim spadku zanotowanym rok wcześniej. Wzrost ten miał miejsce w warunkach wyraźnej poprawy współczynnika aktywności ekonomicznej³ (o 2,0 pkt. proc. do 57,8%), co – mimo silnego wzrostu popytu na pracę – przyczyniło się do lekkiego wzrostu stopy bezrobocia⁴ do U5) oraz dalszy wzrost płacy minimalnej przyczynił się do wzrostu dynamiki wynagrodzeń w gospodarce. Szybkiej odbudowie aktywności gospodarczej towarzyszył też coraz silniejszy i wyższy od oczekiwań wzrost inflacji.

Na początku 2021 roku utrzymywała się ona na poziomie zbliżonym do celu inflacyjnego, natomiast od wiosny tempo wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych przyspieszyło. Wzrost inflacji związany był przede wszystkim z podwyżkami cen energii, tj. cen paliw w wyniku wzrostu cen ropy naftowej na rynkach światowych oraz cen energii elektrycznej i gazu. Stopniowo zaczęła rosnąć także dynamika cen żywności. W całym 2021 roku podwyższona była także inflacja bazowa. Był to w głównej mierze efekt wysokiej dynamiki cen usług, będącej m.in. skutkiem pandemii (wzrost kosztów związany z koniecznością wdrożenia rozwiązań sanitarnych oraz efekt cenowy otwarcia gospodarki) oraz podwyżek opłat mieszkaniowych. Zwiększona presja inflacyjna to także efekt wysokich kosztów transportu oraz zakłóceń w globalnych łańcuchach dostaw, co wraz z rosnącymi cenami surowców powodowało narastanie presji kosztowej u producentów. W ujęciu średniorocznym inflacja w 2021 roku wyniosła 5,1%. Wobec utrzymywania się wysokiej dynamiki cen został ogłoszony pakiet działań antyinflacyjnych (tzw. Tarcze antyinflacyjne 1.0 i 2.0) nakierowanych na obniżenie tempa wzrostu inflacji w 2022 roku oraz ograniczenie negatywnych skutków podwyższonego poziomu inflacji dla gospodarstw domowych. Pakiety obejmują działania w obszarze podatków oraz działania osłonowe, których celem jest zrekompensovanie wzrostu cen gospodarstwom domowym o najniższych dochodach. Obniżenie stawek podatku akcyzowego i podatku VAT na towary energetyczne (energię elektryczną i ciepłą, gaz, paliwa) oraz żywność przyczynią się do ograniczenia wzrostu ich cen (w porównaniu do scenariusza bez Tarcz).

Plan Finansowy Narodowego Funduszu Zdrowia 28 marca 2022 uległ zmianie zakładając wyższe koszty po swojej stronie, przeznaczając tym samym wyższe środki na zapłatę za świadczenia opieki zdrowotnej.

- Dzięki prognozie wyższych wpływów środków ze składki zdrowotnej, która jest efektem Polskiego Ładu, oraz osiągniętym wskaźnikom makroekonomicznym w 2021 roku, budżet NFZ zwiększył się o ponad 9 miliardów złotych.
- Środki zostaną w całości przeznaczone na świadczenia zdrowotne.
- Wpływy do budżetu NFZ, po zmianie planu finansowego Funduszu, wzrosły łącznie o ponad 9,1 mld zł.
- Najwięcej tych środków otrzymają szpitale (ponad 5 mld zł) i ambulatoryjna opieka specjalistyczna (ponad 2 mld zł), co jest związane m.in. ze zwiększeniem dostępu do gabinetów lekarzy specjalistów.
- **Nakłady na świadczenia medyczne wzrosną łącznie o blisko 13 procent w stosunku do pierwotnego planu.** Środki trafią do Oddziałów Wojewódzkich NFZ i zostaną podzielone zgodnie z obowiązującym algorytmem.

NFZ planuje przeznaczyć dodatkowe środki na następujące zakresy:

- podstawowa opieka zdrowotna (POZ) – zwiększenie o 436,6 mln zł
- ambulatoryjna opieka specjalistyczna (AOS) – zwiększenie o 2,08 mld zł
- leczenie szpitalne – zwiększenie o 5,18 mld zł
- opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień – zwiększenie o 337,81 mln zł
- rehabilitacja lecznicza – zwiększenie o 547,48 mln zł
- świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej – zwiększenie o 114,19 mln zł
- opieka paliatywna i hospicyjna – zwiększenie o 84,18 mln zł
- leczenie stomatologiczne – zwiększenie o 54,41 mln zł
- pomoc doraźna i transport sanitarny – zwiększenie o 6,5 mln zł
- koszty profilaktycznych programów zdrowotnych finansowanych ze środków własnych Funduszu – zwiększenie o 5 mln zł
- świadczenia opieki zdrowotnej kontraktowane odrębnie – zwiększenie o 122,97 mln zł
- zaopatrzenie w wyroby medyczne oraz ich naprawa – zwiększenie o 88,6 mln zł
- koszty świadczeń opieki zdrowotnej z lat ubiegłych – zwiększenie o 38,58 mln zł.
- Od 1 kwietnia do końca 2022 roku, do szpitali w Polsce trafi dodatkowo ponad 2 miliardy złotych.
- Wyższe przychody pozwolą m.in. na złagodzenie skutków inflacji, w tym wzrostu kosztów energii elektrycznej i ciepłej.
- Poziom wzrostu wartości umów szpitalnych wyliczyła Agencja Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji.

Koszty, których wysokość nie jest zależna od parametrów wskazanych w art. 118 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, zwanej dalej „ustawą o świadczeniach”, obejmują:

- 1) koszty świadczeń opieki zdrowotnej finansowanych w formie ryczałtu systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej, o którym mowa w art. 136c ust. 1 ustawy o świadczeniach;
- 2) koszty świadczeń opieki zdrowotnej udzielanych przez:
 - a) pielęgniarki, b) położne, c) osoby, o których mowa w § 16 ust. 4a załącznika do rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 8 września 2015 r. w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 320, 437, 547, 696 i 1548
– w zakresie dodatkowych środków finansowych przeznaczonych na wzrost wynagrodzeń, o których mowa w przepisach wydanych na podstawie art. 137 ust. 2 ustawy o świadczeniach;
- 3) koszty świadczeń opieki zdrowotnej określonych w art. 26 ustawy z dnia 14 sierpnia 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w celu zapewnienia funkcjonowania ochrony zdrowia w związku z epidemią COVID-19 oraz po jej ustaniu (Dz. U. poz. 1493);
- 4) koszty wzrostu wynagrodzeń lekarzy i lekarzy dentyków posiadających specjalizację, o których mowa w art. 4 ustawy z dnia 5 lipca 2018 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1532 i 2383). § 2

Prognoza w zakresie kosztów na 2022r.

Prognoza w zakresie kosztów na 2022r. i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na bieżący rok. Plan może w ciągu roku ulec zmianom w przypadku modyfikacji wysokości bądź sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ.

Do prognozy kosztów przyjęto następujące założenia:

- koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę dane dotyczące wzrostu minimalnego wynagrodzenia zasadniczego z wyłączeniem wysługi lat, zaplanowano także wzrost wartości zawartych umów cywilnoprawnych,
- podwyższono koszty pracy o 1,5% w związku z ustawowym terminem wprowadzenia w jednostkach finansów publicznych Pracowniczych Planów Kapitałowych, a także zaplanowano wzrost najniższego wynagrodzenia.

- w pozostałych kosztach założono wzrost rok do roku w wysokości zgodnie z średnim wskaźnikiem wzrostu cen konsumpcyjnych CPI oraz wskaźnika wzrostu wynagrodzeń(zgodnie z raportem Narodowego Banku Polskiego).

Tabela . Wzrost gospodarczy – kluczowe elementy prognozy 2021-2025

Lata	2021	2022	2023	2024	2025
PKB w ujęciu realnym, wzrost w %	5,9	3,8	3,2	3,0	3,1
Nakłady brutto na środki trwałe, wzrost w %	3,8	4,8	4,0	2,5	2,7
Stopa bezrobocia BAEL, w %	3,4	2,7	2,6	2,6	2,6
Inflacja	5,1	9,1	7,8	4,8	3,5

Pozostałe koszty i przychody operacyjne zaplanowano w wysokości, uwzględniając koszty i przychody ubiegłego roku, oraz ocenę możliwości kształtowania się tych kosztów w latach 2022-2024. W pozostałych przychodach operacyjnych ujęto odpisy amortyzacji z rozliczeń międzyokresowych oraz darowizny.

Poniżej w tabeli zaprezentowano uzyskane wyniki punktowe z oceny wskaźników finansowych.

Tabela . Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej

PROGNOZA NA LATA 2022-2024

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2021-2024

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	3	4
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	4
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	3	5
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	3	8	8
Wskaźnik wypłacalności	4	4	0	0
RAZEM	34	29	36	43

Oceniając prognozowane wskaźniki analizy finansowej obserwuje się spadek wskaźników na lata 2022-2023, następnie wskutek inwestycji, które przyniosą realne kwoty finansowania oraz zwiększaniu środków dla ochrony zdrowia wzrost oceny punktowej wskaźników finansowych.

V. **Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ Rypin**

1. Regulacje płacowe, podwyższenie minimalnego wynagrodzenia z dniem 01 stycznia 2021r. oraz nie objęcie finansowaniem wzrostu wynagrodzeń personelu medycznego zatrudnionego w ramach umów cywilnoprawnych.
2. Eskalacja roszczeń płacowych grup zawodowych: fizjoterapeuci, diagnosty laboratoryjni, radiolodzy, farmacja oraz pozostały personel pomocniczy służby zdrowia.
3. Zwrot dotacji w wysokości 523.814,73 zł. związku z rozwiązaniem umowy zawartej w ramach projektu pod nazwą: „ Budowa Oddziału Rehabilitacji Kardiologicznej z Przychodnią AOS i POZ oraz modernizacja Oddziału Dziecięcego” nr RPKP. 06.01.01-04-0071/17.
4. Prognozowany brak zwiększenia wartości ryczałtów szpitalnych do poziomu wartości wzrostu kosztów działalności szpitali.
5. Trwająca pandemia wirusa Sars-CoV-2 miała istotny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową. Zostały wprowadzone w postaci aktów prawnych wytyczne, które określiły sposób funkcjonowania szpitala w szczególnych warunkach epidemicznych. Ochrona zdrowia znalazła się w bardzo trudnej sytuacji, gdyż niosąc pomoc pacjentom, sama stawała się ofiarą zakażeń. Bardzo wysokie wymagania reżimu sanitarnego oraz organizacja pracy i brak dostępności środków ochrony osobistej w istotny sposób wpłynęły na funkcjonowanie rypińskiej lecznicy. W związku z pandemią na poziomie światowym rynek wygenerował nowe wartości cen, gdyż drastycznie wzrosły ceny komponentów co przedkłada się wartość końcową danego wyrobu.

VI. Podsumowanie.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na generowanie zysków. Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości ze środków NFZ jest zaspokojenie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych.

SPZOZ w związku z bardzo trudną sytuacją finansową, która dotknęła placówkę z okresu 2017-2018, jest obciążony kosztami kredytu zaciągniętego w wysokości 3 mln złotych przez okres 5 lat, który w całości przeznaczony został na spłatę zobowiązań wymagalnych, które zostały wygenerowane w okresie zarządzania przez poprzednią Dyрекcję. Wychodzenie z zadłużenia przy trudnościach jakie dominują w służbie zdrowia z powodu drastycznie niskiego poziomu finansowania placówek służby zdrowia nie adekwatnie do tempa wzrostu kosztów leczenia, obrazuje realizacja planu finansowego na 2020 rok. Z powodu stosowania historycznej wysokości PKB, sprzed dwóch lat, finansowanie systemu ochrony zdrowia może okazać się utrudnione w 2022 roku, kiedy w budżecie odczuwalne będą skutki technicznej recesji wywołanej pandemią koronawirusa.

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Sytuację utrudnia dodatkowo galopująca inflacja, która generuje i kształtuje zupełnie nowy poziom cen materiałów i usług na rynku. Spadek aktywności gospodarczej i pogorszenie sytuacji na rynku pracy mogą mieć większą skalę niż przyjęto w założeniach.

Nadmienić należy, że opiniowany jest projekt ustawy reformującej szpitalnictwo.

Cztery wskaźniki, które posłużą do kategoryzacji szpitali to:

- 1 wskaźnik rentowności działalności operacyjnej;
2. wskaźnik płynności szybkiej;
3. wskaźnik zobowiązań wymagalnych do przychodów ogółem;
4. wskaźnik zobowiązań ogółem do przychodów ogółem.

Wprowadza się podział na kategorie:

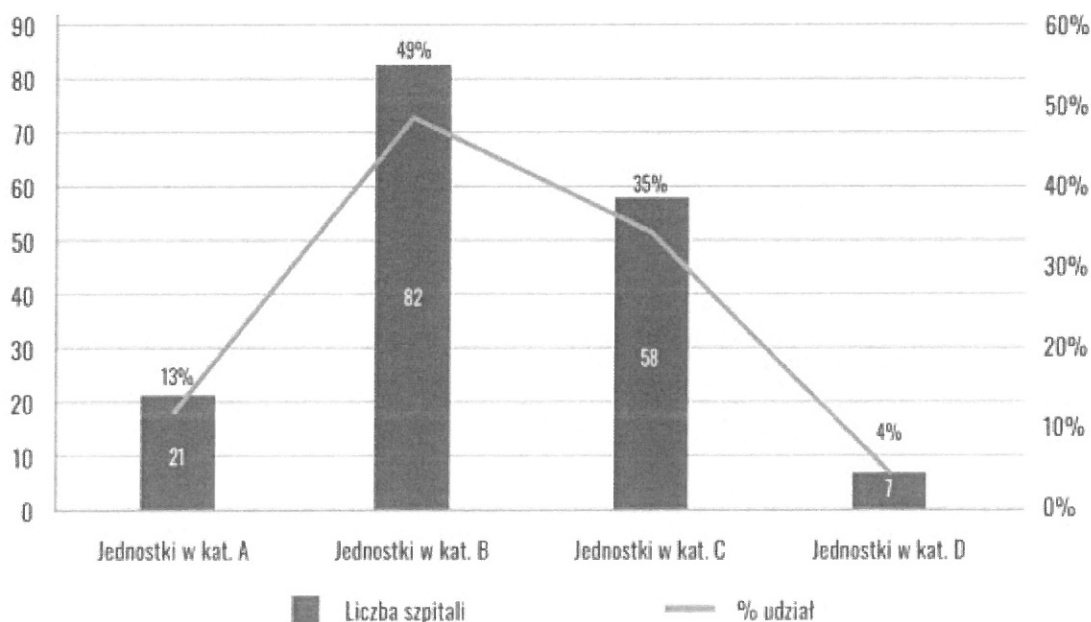
1. kategoria A – podmiot szpitalny w dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, który tworzy plan rozwojowy podmiotu szpitalnego kategorii A,
2. kategoria B – podmiot szpitalny wymagający wdrożenia działań optymalizacyjnych, który tworzy plan rozwojowy podmiotu szpitalnego kategorii B albo w stosunku do którego wszczyna się postępowanie naprawczo-rozwojowe, na jego wniosek,

3. kategoria C – podmiot szpitalny wymagający wdrożenia działań naprawczo-rozwojowych, w stosunku do którego Prezes ARS wszczyna postępowanie naprawczo-rozwojowe,
4. kategoria D – podmiot szpitalny wymagający pilnego wdrożenia działań naprawczo-rozwojowych, w stosunku do którego Prezes ARS wszczyna postępowanie naprawczo-rozwojowe oraz uzyskuje uprawnienie do powoływania i odwoływania kierownika tego podmiotu szpitalnego.

ZPP objął analizą 168 SP ZOZ oraz 44 szpitalnych spółek prawa handlowego, co łącznie daje 212 podmiotów. Wnioski płynące z analizy:

- zmiana formy prawnej funkcjonowania szpitali poprzez przekształcenie w spółki prawa handlowego w dłuższej perspektywie nie przyniosła rezultatów poprawy,
- więcej szpitalnych spółek prawa handlowego (43 proc.) mieści się w kategoriach C i D, niż samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (39 proc.),
- spośród 212 analizowanych podmiotów, jedynie 24 (11 proc.) kwalifikują się do kategorii A.

Wykres 1. Liczba SP ZOZ-ów przyporządkowanych do danej kategorii oraz procentowy udział poszczególnych kategorii w całości próbki



Raport został przygotowany przy założeniach Wieloletniego Planu Finansowego Państwa i poznanych prognoz zmian w przepisach prawa. Należy jednak zwrócić uwagę, iż w kolejnych latach nastąpi również wzrost kosztów leczenia starzejącego się społeczeństwa i zadłużenie szpitali będzie wzrastało. Zasadna jest zatem obawa o sprawność systemu opieki zdrowotnej a tym samym realizacja założeń określonych w raporcie.

p.o. Główny Księgowy
Samodzielnego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Rypinie

mgr Monika Rębacz

p.o. DYREKTORA
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Rypinie

Anna Wilkanowska

Rypin , dnia 30 czerwca 2022r.