

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W RYPINIE
ZA 2022 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 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 991), art.53a.
2. Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r., poz. 832).
3. Sprawozdanie finansowe Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rypinie za 2022 rok.

Raport zawiera:

- I. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 rok.
- II. Analizę wskaźników określających sytuację ekonomiczno-finansową.
- III. Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2023-2025.
- IV. Opis przyjętych założeń do analizy.
- V. Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2022 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: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie.

1. wskaźniki zyskowności: zyskowności netto, zyskowności operacyjnej, zyskowności 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 2022 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w rozporządzeniu. Dane do wyliczenia wskaźników stanowią dane liczbowe pochodzące ze sprawozdania bilansowego za 2022 rok.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 rok.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 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 (%): $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + przychody operacyjne + przychody finansowe}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 2% powyżej 2,0% do 4% powyżej 4%	0 3 4 5	-4,26%	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%): $\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 3% powyżej 3,0% do 5% powyżej 5%	0 3 4 5	-4,01%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%): $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0% od 0,0% do 2% powyżej 3,0% do 4% powyżej 4%	0 3 4 5	-8,48%	0
Razem wskaźniki zyskowności :					0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności: $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 mcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 mcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	0,53%	0
	2) wskaźnik szybkiej płynności: $\frac{\text{aktywa obrotowe - należności należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 mcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 mcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	0,48%	0
Razem wskaźniki płynności:					0

3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach): średni stan należności z tyt. dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) $\frac{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	35,32	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 60dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	34,67	7
Razem wskaźniki efektywności:					10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%): $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{zobowiązania} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}} \times 100\%$ aktywa razem	poniżej 40% od 40% do 60 % powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	51,60%	8
	2) wskaźnik wypłacalności: $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{zobowiązania} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}} \times 100\%$ 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	4,66	0
Razem wskaźniki zadłużenia:					8
Łączna wartość punktów:					18

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2022 rok przy zastosowaniu metody punktowej, maksymalna wartość wynosi 70 pkt. uzyskano 18 punktów, co stanowi 25,71% maksymalnej liczby punktów do uzyskania.

Osiągnięte punkty wskazują na trwającą trudną sytuację finansową jednostki, Szpital za rok 2022 wygenerował stratę netto oraz odczuwa nadal trudności w regulowaniu zobowiązań.

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

1. **Wskaźniki zyskowności:** Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie 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 SPZOZ generuje się na poziomie -4,26%.

Taki poziom wskaźnika określa przewagę kosztów nad przychodami, co należy interpretować jako brak efektywności gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychodów ogółem – koszty ogółem w 2022 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 SPZOZ wyniósł – 4,01%.

Uzyskany wskaźnik potwierdza trudną sytuację finansową SPZOZ 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 – 8,48%. Poziom straty wygenerowany za 2022 rok powoduje, że wskaźniki zyskowności osiągają wartości ujemne, co potwierdza o trudności w polityce zarządzania.

2. **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 bieżącej płynności finansowej- informujący o zdolności do regulowania wymagalnych zobowiązań bieżących poprzez upłynienie środków obrotowych.

Poziom wskaźnika płynności finansowej uległ obniżeniu w stosunku do roku ubiegłego a jego wartość wynosi 0,53. 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 znaczne braki 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 0,48%. Potwierdza to zaistniały stan zobowiązań wymagalnych i kłopoty z ich uregulowaniem. Sumarycznie osiągnięte wskaźniki płynności finansowej potwierdzają utrzymujący się brak płynności finansowej przez SPZOZ w 2022 roku.

3. 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 35 dni co świadczy, że należy w sposób ciągły prowadzić monitoring spływu należności od kontrahentów. Wskaźnik ten uległ niewielkiemu pogorszeniu w stosunku do roku 2021.

- 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 2022 wyniósł 35 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 2021 wskaźnik ten uległ również niewielkiemu pogorszeniu.

4. 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 51,60% i mieści się według

rozporządzenia w przedziale wartości od 40-60%, co sygnalizuje o trwającym braku 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 4,66 co wskazuje, że SPZOZ nie posiada pełnej zdolności regulowania zobowiązań.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2023-2025.

SPZOZ Rypin prowadzi gospodarkę finansową w oparciu o zasady określone w Ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2023-2025 została opracowana zgodnie z art.52 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej.

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ na lata 2023-2025 oparto na planie finansowym na rok 2023 oraz zapowiadanych jak i już zachodzących zmian na rok 2023. Plan finansowy będzie aktualizowany o zmiany, które wpływają na zmianę wartości pierwotnych. Przychody na rok 2023 w zakresie świadczeń medycznych ustalono w oparciu o podpisane umowy z NFZ Oddział w Bydgoszczy. Zakres umów uwzględnia plan finansowy na 2023r. Przychody z NFZ stanowią ponad 90% wszystkich przychodów dla SPZOZ. Wysokość kontraktu ma więc bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

Prognoza przychodów na lata 2023-2025 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 2023 rok 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 2023 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym oraz prognozowanym zapowiedziom na rok 2023 związanymi m.in. z podniesieniem wynagrodzeń w lipcu 2023. Istotnym elementem ogółu wszystkich kosztów stanowią koszty wynagrodzeń. Do tej kategorii grupuje się umowy o pracę, wraz z pochodnymi oraz umowy cywilnoprawne. W roku 2022 poziom kosztów pracy w kosztach ogółem stanowił 76,91%. W zakresie wynagrodzeń w prognozach uwzględniono zmiany związane ze wzrostem minimalnego wynagrodzenia, jednakże zapowiadane wzrosty nie będą jednak tak wysokie jak w latach ubiegłych.

Koszty stałe zaplanowane zostały z uwzględnieniem inflacji wg danych Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2023-2025 (WPPF), oraz posiadanych umów na dostawę materiałów i usług.

PLAN FINANSOWY SPZOZ RYPIN NA ROK 2023

Przychody	Nazwa	Plan finansowy na 2023r.
	NFZ Razem	52 956 050,83
	Leczenie Szpitalne ryczałt I stopnia	35 278 697,39
	SZP- zespół chirurgii I dnia, ginekologia, okulistyka, urologia	1 884 654,00
	Ratownictwo Medyczne	4 064 859,00
	Podstawowa Opieka Zdrowotna	3 470 000,00
	Opieka Długoterminowa- ZOL	2 703 746,64
	Opieka Paliatywna i Hospicyjna	2 520 476,00
	Leczenie Stomatologiczne	1 147 929,12
	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	722 422,60
	Rehabilitacja Lecznicza Ambulatoryjna	741 266,12
	Opieka Psychiatryczna i Leczenie Uzależnień	401 999,96
	Choroby zakaźne, Covid	20 000,00
	Usługi medyczne w tym:	1 891 000,00
	Usługi medyczne -Poradnia Medycyny Pracy	310 000,00
	Usługi medyczne- Laboratorium	100 000,00
	Usługi medyczne -RTG	150 000,00
	Usługi TK	20 000,00
	Usługi medyczne - USG	80 000,00
	Usługi medyczne - Echo serca	5 000,00
	ZOL - odpłatność pacjentów	460 000,00
	Bakteriologia	46 000,00
	Usługi medyczne pozostałe	120 000,00
	Przychody MZ - Rezydentury	600 000,00
	Usługi niemedyczne w tym:	950 000,00
	Dzierżawy gabinetów, pomieszczeń, urządzeń	400 000,00
	Czynsze mieszkaniowe, garaże	49 000,00
	Prosektorium	1 000,00

Usługi sterylizacji	500 000,00
Pozostałe przychody	2 126 000,00
Przychody finansowe	4 000,00
Przychody operacyjne	2 100 000,00
Profilaktyczne programy zdrowotne	22 000,00
OGÓŁEM PRZYCHODY	57 923 050,83

Koszty	Nazwa	Plan finansowy na 2023r.
	Amortyzacja	3 217 327,00
	Amortyzacja środków trwałych	2 671 166,00
	Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	546 161,00
	Zużycie materiałów w tym:	4 930 500,00
	Leki	1 750 000,00
	Leki bezpłatne	3 000,00
	Tlen Medyczny	55 000,00
	Materiały diagnostyczne: laboratorium, rtg, inne diagnostyczne(papier ekg,usg,ktg,żele diag.	500 000,00
	Materiały diagnostyczne - krew i pochodne	200 000,00
	Jednorazowy sprzęt medyczny, materiały medyczne, ortopedyczne	550 000,00
	Endoprotezy i materiały wszczepialne	750 000,00
	Sprzęt medyczny drobny	125 000,00
	Bielizna i pościel	10 000,00
	Bielizna i pościel jednorazowa	40 000,00
	Bielizna i pościel -dary	0,00
	Materiały żywnościowe	17 000,00
	Odzież ochronna i robocza	260 000,00
	Opał	17 000,00
	Paliwo	160 000,00
	Środki czystości	150 000,00
	Materiały biurowe	60 000,00
	Druki	13 000,00
	Materiały niemedyczne, mat.do remontów i konserwacji budynków	30 000,00
	Materiały do konserwacji sprzętu medycznego	20 000,00
	Mat. do konserwacji taboru samochodowego	5 500,00
	Woda i ścieki	135 000,00
	Materiały pozostałe: niemedyczne,meble, wyposażenie,mat.komputerowe, mat.techniczne	80 000,00
	Zużycie energii	1 080 000,00
	Energia elektryczna	580 000,00
	Energia cieplna	500 000,00
	Usługi obce	20 977 000,00
	Usługi remontowe i naprawy nieruchomości	60 000,00
	Usługi medyczne (kontrakt)	18 000 000,00
	Konserwacja i naprawa sprzętu medycznego	240 000,00
	Konserw. i naprawa taboru samochodowego	70 000,00
	Konserw.i naprawa urządzeń i pozostałych	80 000,00
	Usługi łączności	28 000,00
	Usługi pocztowe	24 000,00
	Usługi bankowe	10 000,00
	Koszty najmu, leasingu	60 000,00
	Usługi transportowe	5 000,00
	Usługi prania	320 000,00

Usługi żywienia	680 000,00
Usługi obce, prawno - informatyczne	460 000,00
Usługi obce - odpady medyczne i inne	250 000,00
Usługi diagnostyczne	550 000,00
Usługi pozostałe	140 000,00
Wynagrodzenia	27 103 000,00
Wynagrodzenia umowy o pracę	23 600 000,00
Wynagrodzenia umowy zlecenie	3 500 000,00
Wynagrodzenia umowy o dzieło	3 000,00
Ubezp.spoleczne i inne świad.	5 018 602,71
Składki z tytułu ubezpieczeń społ.	4 500 000,00
Pracownicze Plany Kapitałowe	10 000,00
Świadczenia rzeczowe, BHP i inne	50 000,00
Szkolenia pracowników	30 000,00
Odpis ZFŚS	428 602,71
Podatki i opłaty	146 500,00
Podatek od nieruchomości	111 000,00
Opłaty skarbowe, sądowe, urzędowe, notarialne	2 000,00
Opłaty za odbiór odpadów komunalnych	30 000,00
Pozostałe opłaty: ekologiczne,	3 500,00
Pozostałe koszty rodzajowe	171 500,00
Koszty reprezentacyjne, reklamy, narad	3 500,00
Koszty podróży służbowych	4 000,00
Ryczałt za używanie własnego samochodu	12 000,00
Ubezpieczenia OC	150 000,00
Pozostałe koszty	2 000,00
Razem koszty rodzajowe	62 644 429,71
Koszty finansowe	180 000,00
Koszty operacyjne	60 000,00
Razem koszty	62 884 429,71
Wynik Finansowy	-4 961 378,88

IV. Opis przyjętych założeń do analizy.

Prognoza w zakresie przychodów i kosztów 2023 r.

Rząd przyjął Uchwałą Rady Ministrów z dnia 25 kwietnia 2023 r. Nr 55 Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2023-2026 (WPFPP)

Przyjęcie wieloletniej perspektywy planowania budżetowego sprzyja przejrzystości i racjonalności polityki budżetowej państwa, większość działań fiskalnych powoduje bowiem konsekwencje wykraczające poza cykl roczny.

Wieloletni Plan Finansowy Państwa (WPFPP), uchwalany przez Radę Ministrów do końca kwietnia danego roku, stanowi podstawę przygotowania projektu ustawy budżetowej na kolejny rok budżetowy.

Obejmuje on dwie części:

- Program konwergencji,
- określenie celów głównych funkcji państwa wraz z miernikami stopnia ich realizacji.

"Program konwergencji" przedstawia średniookresową prognozę sytuacji gospodarczej Polski i jej finansów publicznych do 2026 roku. Stanowi on też część, przyjętego przez Radę Ministrów, "Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2023-2026" opracowanego na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.). "Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2023-2026", zgodnie z tą ustawą, stanowi podstawę przygotowania projektu ustawy budżetowej na rok 2024. "Program konwergencji" został opracowany zgodnie z przepisami UE 1. Scenariusz makrofiskalny na lata 2023-2026 wykorzystuje dane dostępne do dnia 1 kwietnia br.

Polska gospodarka znalazła się w 2022 roku pod wpływem silnego szoku związanego z wybuchem wojny w Ukrainie, który negatywnie wpłynął na tempo wzrostu PKB i spowodował silny wzrost inflacji. Mimo to polska gospodarka w 2022 roku poradziła sobie stosunkowo dobrze, a realny PKB zwiększył się o 5,1%. W bieżącym roku tempo wzrostu gospodarczego spowolni jednak do 0,9%. W kolejnych latach przewidywane jest stopniowe ożywienie gospodarki.

Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrósł w 2022 roku do 3,7% PKB, podczas gdy dług wyniósł 49,1% PKB. Główną przyczyną wzrostu deficytu były wprowadzone przez rząd działania osłonowe łagodzące skutki wzrostu cen energii. Wspierały one gospodarstwa domowe, podmioty wrażliwe i przedsiębiorstwa w ramach Tarczy antyinflacyjnej, energetycznej i solidarnościowej. Również w roku bieżącym działania te będą istotnym obciążeniem dla sektora instytucji rządowych i samorządowych. Prognozowany deficyt sektora zwiększy się w 2023 roku do 4,7% PKB. Prognoza makrofiskalna na rok bieżący

w celu urealnienia scenariusza gospodarczego uwzględnia historyczne różnice między prognozowanymi a zrealizowanymi wydatkami sektora.

Dynamika popytu krajowego okazała się w efekcie niższa niż rok wcześniej, choć pozostała stosunkowo wysoka. W całym 2022 roku PKB zwiększył się o 5,1%, wobec 6,9% rok wcześniej.

Wysoka dynamika aktywności gospodarczej znalazła odzwierciedlenie w dalszej poprawie sytuacji na rynku pracy.

Wzrost popytu na pracę wraz z niskim poziomem stopy bezrobocia przyczyniły się do wysokiego, dwucyfrowego nominalnego wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej - o 11,7% r/r (przy średniej dla lat 2010-2021 w wysokości 5,2%).

W 2022 roku miał miejsce wysoki wzrost cen energii oraz żywności na rynku krajowym, który w znacznym stopniu wpłynął na wzrost ogólnego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych. Dodatkowo rosła także inflacja bazowa.

Wzrost tej kategorii był z jednej strony opóźnionym skutkiem odbudowy aktywności gospodarczej po recesji wywołanej pandemią oraz efektem dobrej sytuacji na rynku pracy, a z drugiej strony konsekwencją wzrostu presji kosztowej u producentów (zwłaszcza w zakresie cen energii i paliw). W efekcie inflacja w 2022 roku wyniosła średnio 14,4% według metodologii krajowej (CPI) oraz 13,2% według metodologii unijnej (HICP).

Wobec silnej presji inflacyjnej, przez większą część 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała zacieśnianie polityki pieniężnej zapoczątkowane w październiku 2021 roku. Stopy procentowe NBP zostały podwyższone ośmiokrotnie, łącznie o 5 punktów procentowych, w tym stopa referencyjna do 6,75%.

Od października 2022 roku Rada utrzymuje stopy procentowe na niezmiennym poziomie.

Kurs EUR/PLN wzrósł do najwyższego w historii poziomu (około 5,0), choć następnie złoty umocnił się do około 4,7 za euro. Zmiany percepcji ryzyka geopolitycznego oraz oczekiwań dotyczących kształtowania się polityki pieniężnej prowadziły do istotnych wahań kursu w trakcie roku. Średnio w 2022 roku kurs euro w złotych (EUR/PLN) ukształtował się na poziomie 4,69, a kurs dolara amerykańskiego (USD/PLN) wyniósł 4,46.

Prezentowany scenariusz zakłada, że w bieżącym roku tempo wzrostu gospodarczego w Polsce znacząco wyhamuje - realny PKB wzrośnie o 0,9%. W kolejnych latach nastąpi stopniowe ożywienie gospodarki - w 2024 roku tempo wzrostu realnego PKB wyniesie 2,8%, a w latach 2025-2026 odpowiednio 3,2% oraz 3,0%.

Główną przyczyną spowolnienia tempa wzrostu w 2023 roku będzie znaczne osłabienie dynamiki spożycia prywatnego, zwłaszcza w pierwszej połowie br., wywołane wysoką inflacją i związanymi z nią konsekwencjami: czasowym spadkiem płac realnych, zaostrzeniem polityki pieniężnej i dużym pesymizmem wśród konsumentów.

Ożywienie gospodarki będzie wspierane przez znaczny wzrost inwestycji publicznych, wynikający m.in. z rozpoczęcia realizacji projektów zaplanowanych w Krajowym Planie Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO) oraz ze zwiększonych dostaw sprzętu militarnego.

Spożycie prywatne w 2023 roku wzrośnie realnie o 0,7%. Wyraźny spadek dynamiki spożycia prywatnego w porównaniu do lat poprzednich jest związany z pogorszeniem się ogólnej sytuacji gospodarczej oraz sytuacji na rynku pracy (w bieżącym roku przewidywany jest nieznaczny wzrost bezrobocia). Również utrzymywanie się restrykcyjnej polityki monetarnej będzie wpływało na ograniczenie konsumpcji gospodarstw domowych. Z kolei czynnikiem ograniczającym spadek dynamiki spożycia prywatnego jest utrzymanie obniżonej stawki podatku VAT na podstawowe artykuły żywnościowe oraz programy wpływające na zwiększenie dochodu rozporządzalnego gospodarstw domowych, m.in. wsparcie, które otrzymują gospodarstwa domowe w związku ze znaczącym wzrostem cen energii i gazu (mrożenie cen, dodatki osłonowe), obniżenie podatku dochodowego od osób fizycznych (program Niskie Podatki) oraz tzw. wakacje kredytowe.

W kolejnych latach dynamika spożycia prywatnego będzie stopniowo rosła - w 2024 roku osiągnie 2,5% a w latach 2025-2026 wyniesie 2,7%. Wpływ na to będą miały przede wszystkim spadek inflacji oraz wzrost realnych wynagrodzeń.

Prognozowane tempo wzrostu produktu potencjalnego wynosi 3,2% w 2023 roku, około 3,0% w latach 2024-2025 oraz 2,7% w 2026 roku. Głównymi czynnikami wpływającymi na dynamikę potencjału gospodarki będzie malejąca podaż pracy, akumulacja kapitału produkcyjnego oraz wzrost wydajności czynników produkcji.

Pomimo prognozowanego wzrostu aktywności zawodowej w następnych latach, negatywne tendencje dotyczące liczebności populacji w wieku produkcyjnym będą wpływać na mniejszą dynamikę potencjalnego PKB.

Scenariusz zakłada, że w kolejnych miesiącach inflacja będzie się stopniowo obniżać do poziomu jednocyfrowego na koniec 2023 roku. Średniorocznie wskaźnik inflacji wyniesie w bieżącym roku 12,0%. W kolejnych latach inflacja nadal będzie spadać, lecz dynamika tego spadku będzie coraz wolniejsza. Zgodnie z prognozą, średnioroczna inflacja wyniesie 6,5% w 2024 roku, 3,9% w 2025 roku oraz 3,1% w 2026 roku. Głównymi czynnikami, które będą wpływały na obniżanie się inflacji będą stabilizacja cen surowców energetycznych i żywności na rynkach światowych, relatywnie niska dynamika spożycia prywatnego (zwłaszcza w br.) oraz restrykcyjna polityka pieniężna. Scenariusz opracowano przy założeniu braku nowych szoków podażowych na rynku żywnościowym i energetycznym.

W przypadku cen importowanych surowców energetycznych założenia zostały przygotowane na podstawie kontraktów futures dostępnych w momencie przygotowania prognozy (w dniach 6-10 marca). W przypadku ropy naftowej założono spadek ceny za baryłkę ropy Brent o 18% w 2023 roku oraz drobne spadki cen w kolejnych latach (por. tabela 14). W przypadku gazu ziemnego kontrakty terminowe (Dutch TTF Gas) wskazują na spadek cen gazu ziemnego średnio o 37% w 2023 roku oraz 41% w 2024 roku oraz dalsze, mniejsze spadki w kolejnych latach. Bazując na cenach z kontraktów terminowych, średnia cena gazu w 2025 roku będzie zbliżona do tej w roku 2021. Zmienność cen na tym rynku jest jednak znacząca. W przypadku kursu walutowego przyjęto techniczne założenie o stabilizacji kursu złotego na poziomie odpowiednio 4,70 EUR/PLN oraz 4,43 USD/PLN (średnie wartości z 10 dni roboczych od 27 lutego do 10 marca włącznie).

Tabela 1. Wzrost gospodarczy - kluczowe elementy prognozy

	2022	2023	2024	2025	2026
PKB w ujęciu realnym, wzrost w %	5,1	0,9	2,8	3,2	3,0
Stopa bezrobocia, w %	2,9	3,2	3,1	3,0	3,0
Średnioroczny wzrost cen towarów i usług	14,4	12,0	6,5	3,9	3,1

W 2023 roku przewiduje się wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w wysokości 11,9%, a więc o 0,1 pkt. proc. poniżej prognozowanego poziomu inflacji.

W latach 2024-2026 sytuacja ulegnie normalizacji i realne wynagrodzenia będą rosnąć w tempie zbliżonym do dynamiki wydajności pracy.

Realny wzrost wynagrodzeń osiągnie maksimum w 2024 roku na poziomie 2,9%, a w kolejnych latach wyniesie 2,6-2,7%.

W ujęciu nominalnym przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej wzrośnie w 2024 roku o 9,6%, w 2025 roku o 6,6%, a w 2026 roku o 5,9%.

Zbliżone dynamiki będą osiągały prezentowane w tabeli 12 koszty pracy przypadające na jednego zatrudnionego.

Wprowadzone przez rząd działania osłonowe mające na celu łagodzenie skutków wzrostu cen energii, wspierające gospodarstwa domowe, podmioty wrażliwe i przedsiębiorstwa w ramach Tarczy antyinflacyjnej, energetycznej i solidarnościowej były główną przyczyną powiększenia deficytu w 2022 roku w porównaniu do roku 2021. Działania te będą w większości

kontynuowane w 2023 roku. Najwięcej wydatków zostanie przeznaczone na wypłaty rekompensat dla sprzedawców gazu, węgla, ciepła i energii elektrycznej za sprzedaż po cenach regulowanych dla gospodarstw domowych, jednostek użyteczności publicznej.

Ponadto ze środków Funduszu przekazywane były środki na sfinansowanie świadczeń opieki zdrowotnej (do NFZ) oraz środki wspierające jednostki samorządu terytorialnego w zakresie wychowania przedszkolnego, szkół i placówek oraz dowożenia uczniów. Zgodnie ze wstępnymi danymi samorzady otrzymały i wydatkowały łącznie z Funduszu Pomocy i innych źródeł około 7 mld zł (0,2% PKB). Pomoc dla obywateli Ukrainy realizowana była w wielu obszarach, a połowę z tych środków wydatkowano w ramach świadczeń na rzecz osób fizycznych.

Biorąc pod uwagę przekraczający 3% PKB deficyt nominalny prognozowany na rok 2023, tegoroczny Program został opracowany przy założeniu redukcji deficytu od 2024 roku, zgodnie z unijnymi regułami budżetowymi, które będą ponownie obowiązywać w UE po wygaśnięciu tzw. ogólnej klauzuli wyjścia (por. ramka 2). W Programie założono w związku z tym poprawę wyniku strukturalnego średnio o 0,5 pkt. proc. PKB rocznie w okresie 2024-2026.

Deficyt nominalny prognozowany na rok 2024 jest na poziomie bliskim wartości referencyjnej 3% PKB, a w kolejnych latach poniżej tego progu.

Transfery społeczne łącznie ze świadczeniami z ubezpieczeń społecznych wzrosły w 2022 roku nominalnie o około 11,1% r/r (wobec nominalnego wzrostu 8,8% r/r w 2021 r.) i w relacji do PKB wyniosły 17,1%, co oznacza spadek o 0,8 pkt. proc.

Podatki

Na skutek wprowadzonych zmian dochody podatkowe ze skali podatkowej spadły w 2022 roku o około 10,9 mld zł, tj. 12,9% w porównaniu z rokiem poprzednim pomimo dynamicznego wzrostu funduszu wynagrodzeń w gospodarce narodowej, funduszu emerytur i rent oraz nominalnego PKB.

Wydarzenia z lat 2020-2022 (pandemia, wojna w Ukrainie i związany z nią napływ ludności) mogły spowodować zmiany w strukturze spożycia prywatnego i przez to w sposób istotny wpłynąć na strukturę.

Rosną całkowite wydatki związane z wiekiem - z 20,1% PKB do 24,1% PKB. Główną determinantą wzrostu tych wydatków są wydatki na opiekę zdrowotną i długoterminową. W

prognozie zostało uwzględnione stopniowe zwiększanie nakładów na ochronę zdrowia do 2024 roku do osiągnięcia poziomu 6% PKB.

Po zakończeniu prac AWG nad prognozami dotyczącymi opieki zdrowotnej weszła w życie ustawa z dnia 11 sierpnia 2021 r. o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1773). Zakłada ona stopniowe zwiększanie nakładów na ochronę zdrowia do 2027 roku aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB. Należy podkreślić, że ze względów organizacyjnych (raport jest przygotowywany co 3 lata) i technicznych uwzględnienie zmian w modelach prognostycznych wymaga czasu i odpowiedniej procedury 23 .

Przemiany demograficzne stanowią znaczne wyzwanie dla długookresowej stabilności finansów publicznych większości krajów europejskich. Na ich tle bieżąca sytuacja Polski jawi się jako korzystna. Należy jednak oczekiwać utrzymania się obserwowanego w ostatnich latach zjawiska starzenia się ludności, które ma źródła w wydłużaniu się oczekiwanej długości życia, niskiej dzietności oraz obecnej strukturze wiekowej ludności.

W efekcie pogorszeniu ulegnie współczynnik obciążenia demograficznego, czyli relacja między liczbą ludności w wieku poprodukcyjnym (65 lat i więcej) wobec liczby ludności w wieku produkcyjnym (czyli 20-64 lat) wyrażona w procentach.

Zgodnie z prognozami AWG, współczynnik ten wzrośnie z 29% w 2019 roku do 67,8% w 2070 roku.

Ministerstwo Finansów kontynuuje reformę systemu budżetowego, która stanowi pierwszy element reformy ram budżetowych w KPO. Głównym celem reformy systemu budżetowego jest wprowadzenie systemu budżetowego wspierającego osiągnięcie celów strategicznych i priorytetów rozwojowych w perspektywie wieloletniej. Cele szczegółowe obejmują m. in.:

- wprowadzenie średniookresowych ram budżetowych oraz integrację procesów planowania wieloletniego i rocznego,
- wprowadzenie nowej klasyfikacji budżetowej,
- uporządkowanie systemów zbierania danych (sprawozdawczości budżetowej i sprawozdawczości finansowej).

Cele i kierunki reformy systemu budżetowego odpowiadają na zalecenia Rady UE z 9 lipca 2019 roku oraz z 12 lipca 2022 roku. Rada UE rekomendowała w nich poprawę efektywności wydatków publicznych w Polsce, w tym poprzez kontynuowanie reformy systemu budżetowego.

Wybuch pandemii oraz rosyjska agresja na Ukrainę i związany z nią kryzys energetyczny stały się dla finansów publicznych w wielu krajach dużym wyzwaniem. W Polsce, ze

względu na konstrukcję krajowych reguł fiskalnych (próg ostrożnościowy w ustawie o finansach publicznych oraz konstytucyjny limit zadłużenia) zdecydowano się na sfinansowanie znaczącej części wydatków kryzysowych poprzez mechanizmy pozabudżetowe, niezaliczane do krajowej definicji długu publicznego, głównie poprzez fundusze tworzone w państwowym banku rozwoju - BGK. W wyniku zaangażowania BGK w pozyskiwanie środków na walkę z pandemią i kryzysem energetycznym doszło do zwiększenia różnicy pomiędzy zadłużeniem publicznym według metodyki krajowej (państwowy dług publiczny) oraz unijnej (ESA).

Od 2024 roku planowane jest przejęcie przez budżet państwa finansowania zadań realizowanych przez Fundusz Przeciwdziałania Covid-19. Działanie to jest zbieżne z celem reformy ram budżetowych w KPO (kamienie milowe A1G i A4G) oraz postulatami Komisji Europejskiej dotyczącymi transparentności i efektywności finansów publicznych, przedstawionymi w Sprawozdaniu krajowym za rok 2022, a także z zaleceniami Rady UE z lipca 2022 roku 26. W praktyce działanie to oznaczać będzie, że na rzecz tego funduszu nie będzie już zaciągany dług. Równocześnie planuje się ograniczenie możliwości nieodpłatnego przekazywania skarbowych papierów wartościowych funduszom umiejscowionym w BGK oraz wprowadzenie obowiązku przyjmowania w depozyt przez Ministra Finansów wolnych środków w/w funduszy.

W 2021 roku opracowane zostały zmienione zasady realizacji przeglądów wydatków. Zmiany wynikają z rekomendacji Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) wydanych w ramach projektu pn. Technical support to build capacity for spending reviews - Poland (20PL24). W 2022 roku rozpoczęto realizację dwóch pilotażowych przeglądów wydatków według zmienionych zasad. Pierwszy z nich jest realizowany w obszarze zdrowia i dotyczy zakupu i wykorzystania sprzętu medycznego oraz wybranych wysoko kosztownych wyrobów medycznych przeznaczonych do udzielania świadczeń diagnostycznoterapeutycznych.

Dodatkowo trwają prace w obszarze rachunkowości publicznej. Głównym celem jest opracowanie rozwiązań prawnych i instytucjonalnych umożliwiających przygotowanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego państwa. Sprawozdanie to powinno umożliwić przedstawienie w sposób spójny i rzetelny obrazu sytuacji finansowej całego sektora finansów publicznych, a także ułatwić ocenę efektywności zarządzania państwowymi zasobami. Jest to działanie o długim horyzoncie czasowym. W 2020 roku zakończono pierwszy etap związany z przygotowaniem koncepcji reformy. Obecnie realizowane są działania związane z przygotowaniem odpowiednich rozwiązań legislacyjnych.

Działalności państwa ujętej w obszarze funkcji 20. Zdrowie został przypisany cel: zwiększenie bezpieczeństwa zdrowotnego społeczeństwa poprzez zapewnienie trwałego

dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej, ze szczególnym uwzględnieniem świadczeń ratujących życie.

Ponadto finansowane będą wieloletnie programy związane z rozwojem medycyny transplantacyjnej czy zwalczaniem chorób nowotworowych oraz chorób układu krążenia oraz inne programy polityki zdrowotnej. Natomiast ocena celowości inwestycji dokonywana przez Ministra Zdrowia pozwoli na rozwój infrastruktury w ochronie zdrowia zgodny z mapami potrzeb zdrowotnych oraz priorytetami dla regionalnej polityki zdrowotnej.

Realizowane będą również 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 osobach), która w okresie planowania WPPF 2023-2026 wyniesie odpowiednio: 35 000 (2023 r.), 37 000 (2024 r.), 39 000 (2025 r.), 41 000 (2026 r.),

- liczba jednostek KKCz (Koncentratu Krwinek Czerwonych) wydanych do lecznictwa (w szt.) w latach 2023-2026 będzie wynosiła ok. 1 100 000 szt. w każdym roku

Znaczącym źródłem dochodów sektora instytucji rządowych i samorządowych są wpływy ze składek na ubezpieczenia społeczne. W prognozowanym okresie składki będą determinowane przez czynniki makroekonomiczne, w szczególności sytuację na rynku pracy, oraz działania podejmowane przez rząd. Wpływy ze składek są uzależnione od kształtowania się podstawy ich naliczania, której głównym komponentem jest fundusz wynagrodzeń w gospodarce narodowej. Na poziom składek na ubezpieczenia zdrowotne odprowadzane do NFZ pozytywny wpływ będą miały zmiany podatkowo-składkowe wprowadzone w 2022 roku. Przewiduje się, że składki na ubezpieczenia społeczne w relacji do PKB osiągną 13,7% w 2023 roku i wzrosną do 13,9% w 2026 roku.

Realny wzrost PKB w 2022 roku był wyższy niż zakładano w ubiegłorocznym Programie. Pomimo trwającej wojny w Ukrainie, wzrostu inflacji, nominalnych stóp procentowych oraz pesymizmu konsumentów polska gospodarka okazała się relatywnie odporna na szoki zewnętrzne i drugi rok z rzędu zanotowała wysokie tempo wzrostu. Jednakże, w końcówce poprzedniego roku można było zauważyć oznaki spowolnienia gospodarki w wyniku

oddziaływania ww. czynników, co ma wpływ na wyraźne obniżenie prognozy realnego PKB w bieżącym roku. Prognozowane tempo wzrostu gospodarczego w latach 2024-2025 jest z kolei zbliżone do tej z poprzedniego Programu.

Dodatkowo w roku 2023:

- prezes Narodowego Funduszu Zdrowia, uruchomił ponad 3,6 mld zł z funduszu zapasowego NFZ.
- Uwolnione z funduszu zapasowego środki zostały w całości przeznaczone na wzrost finansowania świadczeń medycznych.
- Na nowelizacji planu finansowego NFZ zyskają m.in. szpitale, które otrzymają wyższy ryczałt, oraz opieka paliatywna i hospicyjna.

Środki zabezpieczane w budżecie NFZ na opiekę paliatywną i w hospicjach oraz na opiekę długoterminową systematycznie rosną. W 2019 wynosiły odpowiednio:

- 825,7 mln zł (opieka paliatywna i hospicyjna)
- ponad 1,9 mld zł (opieka długoterminowa).

Natomiast po zmianie planu finansowego na 2023 rok wzrosły odpowiednio do:

- ponad 1,48 mld zł (opieka paliatywna i hospicyjna)
- przeszło 3,36 mld zł (opieka długoterminowa).

Wszystkie podjęte działania pozwalają na prognozowanie znaczącej poprawy sytuacji ochrony zdrowia w najbliższych latach. Zakłada się utrzymujący się jeszcze trudny do zbilansowania rok 2023, następnie stan finansów ochrony zdrowia będzie ulegał znaczącej poprawie, co też odnajduje odzwierciedlenie w przedstawianych prognozach.

PROGNOZA NA LATA 2023-2025

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -
PROGNOZA NA LATA 2023 - 2025

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-2,45%	0	-0,20%	0	1,43%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,17%	0	-0,07%	0	1,55%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-4,90%	0	-0,38%	0	2,74%	4
	Razem		0		0		10
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,95	4	1,04	8	1,26	8
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,91	8	1,00	8	1,23	13
	Razem		12		16		21
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32	3	25	3	24	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	34	7	32	7	31	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	46%	8	43%	8	40%	8
	Wskaźnik wypłacalności	4,86	0	4,92	0	3,01	4
	Razem		8		8		12
Łączna wartość punktów			30		34		53

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2022-2025

Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	0	4
Wskaźnik bieżącej płynności	0	4	8	8
Wskaźnik szybkiej płynności	0	8	8	13
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8	8	8	8
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	4
RAZEM	18	30	34	53

Oceniając prognozowane wskaźniki analizy finansowej obserwuje się stopniowy wzrost wskaźników na lata 2023-2025, zarówno 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 2022r. oraz nie objęcie finansowaniem wzrostu wynagrodzeń personelu medycznego zatrudnionego w ramach umów cywilnoprawnych.

2. Eskalacja roszczeń placowych poszczególnych grup zawodowych, zatrudnionych również w ramach umów cywilnoprawnych.
3. Prognozowany brak zwiększenia wartości finansowania przez NFZ do poziomu wartości wzrostu kosztów działalności szpitali.
4. Przeniesienie Ortopedii i Traumatologii narządu ruchu hospitalizacja do wartości ryczałtu, natomiast zabiegi endoprotezoplastyki pozostały w zakresie wyodrębnionym i NFZ płaci narastająco do limitu wartości kontraktu.
5. Zwiększenie w roku 2023 kontraktu w zakresie Ortopedii i traumatologii narządu ruchu.
6. Wzrost ryczałtu w roku 2023 w stosunku do 2022.
7. Rozpoczęcie funkcjonowania poradni alergologicznej od lipca 2022r.
8. Rozpoczęcie funkcjonowania poradni gastroenterologicznej od marca 2023r.
9. Znaczące wsparcie placówki w nowoczesny sprzęt medyczny w ramach realizowanego projektu „Rozbudowa Oddziału rehabilitacji Ogólnoustrojowej oraz modernizacja Oddziału Chirurgii Urazowo-ortopedycznej w SPZOZ Rypin”.
10. Znaczące wsparcie w nowoczesny sprzęt medyczny, instalację tlenową oraz podniesienie poziomu bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych w ramach Funduszu Przeciwdziałania COVID-19.
11. Planowane zwiększenie łóżek od lipca 2023r. w Oddziale Rehabilitacji Ogólnoustrojowej.
12. Planowane inwestycje w latach 2023-2025, m.in. ze środków z Polskiego Ładu.

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 ochronie zdrowia z powodu bardzo niskiego poziom finansowania placówek ochrony zdrowia nie adekwatnie do tempa wzrostu kosztów leczenia, obrazuje realizacja planu finansowego za 2022 rok, oraz plan na rok 2023. Z powodu

stosowania historycznej wysokości PKB, sprzed kilku lat, finansowanie systemu ochrony zdrowia może okazać się utrudnione w 2023 roku, jednakże sektor zdrowia ma zostać dofinansowany w stopniu wystarczającym na realizowanie zapisów ustawy o działalności leczniczej z dnia 15 kwietnia 2011r..

W obecnych warunkach prognozowanie sytuacji makroekonomicznej obarczone jest dużym ryzykiem błędu. Sytuację utrudnia dodatkowo 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, jednakże starania czynione przez rząd w zakresie wspierania ochrony zdrowia i zamiar przekazywania rok do roku wyższych kwot z PKB dla placówek medycznych pozwala prognozy opierać na wyższych wartościach przychodowych. Koniecznym jest dalsze aktualizowanie planów finansowych jednostki, przy uwzględnieniu zmian zakresu realizowanych świadczeń, kosztów funkcjonowania oraz możliwych korekt zasad finansowania SPZOZ przez Narodowy Fundusz Zdrowia.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Rypinie, mimo utrzymujących się trudnych realiów prowadzenia jednostki stawia na rozwój i inwestycje. Zakończenie prowadzonej obecnie inwestycji polegającej na rozbudowie Oddziału Rehabilitacji Ogólnoustrojowej przyczyni się w znacznym stopniu do zaopiekowania większej ilości pacjentów oraz w następstwie zakupu specjalistycznego sprzętu rehabilitacyjnego przyczyni się do zwiększenia dostępności do wysokiej jakości świadczeń medycznych oraz podwyższenie jakości wykonywanych usług zdrowotnych. Dzięki temu nastąpi poprawa bezpieczeństwa leczenia i komfortu pobytu pacjenta.

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.

Rypin , dnia 31 maja 2023 r.

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

mgr Monika Rębacz

p. o. DYREKTORA
Samodzielnego Publicznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Rypinie
Monika Tryniszewska-Skarżyńska

