

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W
RYPINIE
ZA 2023 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 (Dz.U.2023.991 t.j.), 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.2017.832).
3. Sprawozdanie finansowe Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rypinie za 2023 rok.

Raport zawiera:

- I. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok.
- II. Analizę wskaźników określających sytuację ekonomiczno-finansową.
- III. Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024-2026.
- IV. Opis przyjętych założeń do analizy.
- V. Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2023 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.2017.832).

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 2023 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 2023rok.

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2023 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 rok przy zastosowaniu metody punktowej, maksymalna wartość wynosi 70 pkt. zyskano 39 punktów, co stanowi 55,71% maksymalnej liczby punktów do uzyskania.

Poniżej tabela podsumowująca uzyskane wyniki:

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

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zyskowność netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	0,22%	3
Zyskowność działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	0,60%	3
Zyskowność aktywów	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$	poniżej 0,0 % powyżej 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	0,49%	3
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	9
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
Płynność bieżącej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,6 od 0,60 do 1,00 powyżej 1,00 do 1,50 powyżej 1,5 do 3,00 powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 4 8 12 10	0,66	4
Płynność szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	poniżej 0,50 powyżej 0,50 do 1,00 powyżej 1,00 do 2,50 powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	0 8 13 10	0,60	8
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI					
Rotacji należności (w dniach)	$\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	poniżej 45 dni od 45 dni do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	37	3
Rotacji zobowiązań (w dniach)	$\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	do 60 dni od 61 dni do 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	31	7
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)}}{\text{aktywa razem}} \times 100\%$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	49%	8
Wypłacalności	$\frac{\text{zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	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	5,42	0
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	8
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					39

Osiągnięte punkty wskazują na poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej, jednakże sytuacja nadal wymaga obserwacji i szukania rozwiązań poprawiających wynik. Szpital za rok 2023 wygenerował zysk netto co oznacza zdolność jednostki do pokrywania ponoszonych kosztów uzyskiwanymi przychodami.

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. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty.

- wskaźnik zyskowności netto - jest to stosunek udziału wyniku netto jednostki w przychodach ogółem (przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe). Wskaźnik ten w SPZOZ generuje się na poziomie 0,22%.

Taki poziom wskaźnika określa racjonalne gospodarowanie, gdzie przychody zaczynają przewyższać koszty. Dodać należy, iż w znacznej mierze przewaga przychodów nad kosztami uzależniona jest od prawidłowych wycen NFZ wynagrodzenia za świadczone usługi.

- 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 0,60%.

Uzyskany wskaźnik wskazuje na poprawę sytuacji finansowej 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 0,49%. Poziom wygenerowanego zysku za 2023 rok powoduje, że wskaźniki zyskowności osiąga wartość wyższą niż w roku 2022, co oznacza poprawę i wskazuje na zdolność podmiotu do generowania zysku, jednakże należy

mieć na uwadze, że w skutek niedostatecznych wycen świadczeń medycznych nadal występują 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 upłynnienie środków obrotowych.

Poziom wskaźnika płynności finansowej uległ niewielkiej poprawie w stosunku do roku ubiegłego, a jego wartość wynosi 0,66. 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 4, co oznacza co prawda poprawę, jednakże wskazuje również na trwające braki środków finansowych niezbędnych 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 2023 rok wskaźnik wynosi 0,60%. 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 2023 roku, mimo poprawy w stosunku do roku poprzedniego.

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 37 dni co świadczy, że należy w sposób ciągły prowadzić monitoring spływu należności od kontrahentów. Wskaźnik ten uległ niewielkiemu pogorszeniu w stosunku do roku 2022.

- 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 2023 wyniósł 31 dni. SPZOZ osiągnął co prawda maksymalną liczbę punktów w tym przedziale, jednakże ten wynik wskazuje na trudności w regulowaniu zobowiązań bieżących, jak również na fakt, że taki stan rzeczy wygeneruje dodatkowe koszty z tytułu odsetek naliczanych przez kontrahentów od nieterminowego regulowania zobowiązań. W porównaniu do roku 2022 wskaźnik ten uległ niewielkiej poprawie.

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 49% i mieści się według rozporządzenia w przedziale wartości od 40-60%, co sygnalizuje o trwającym braku płynności finansowej szpitala. Uzyskany wynik uległ nieznacznej poprawie w stosunku do roku ubiegłego.

- 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 5,42 co wskazuje, że SPZOZ nie posiada pełnej zdolności regulowania zobowiązań. Koniecznym jest prowadzenie gospodarki mającej na celu odpracowanie strat z lat ubiegłych i zgromadzenie kapitału zapasowego.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2024-2026.

SPZOZ Rypin prowadzi gospodarkę finansową w oparciu o zasady określone w Ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2024-2026 została opracowana zgodnie z art.52 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej.

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ na lata 2024-2026 oparto na planie finansowym na rok 2024 oraz zapowiadanych jak i już zachodzących zmian na rok 2024. Plan finansowy będzie aktualizowany o zmiany, które wpływają na zmianę wartości pierwotnych. Przychody na rok 2024 w zakresie świadczeń medycznych ustalono w oparciu o podpisane umowy z NFZ Oddział w Bydgoszczy na początku roku 2024. Zakres umów uwzględnia plan finansowy na 2024r., jednakże w trakcie trwania roku 2024 SPZOZ

zawarł z NFZ aneksy zwiększające wartości umów i tym samym wartości przychodów- co znajdzie odzwierciedlenie w zmianie planu finansowego na rok 2024. Przychody z NFZ stanowią ponad 90% wszystkich przychodów dla SPZOZ. Wysokość kontraktu ma więc bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

Prognoza przychodów na lata 2024-2026 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 2024 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 2024 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym oraz prognozowanym zapowiedziom na rok 2024 związanymi m.in. z podniesieniem wynagrodzeń w lipcu 2024. Istotnym elementem ogółu wszystkich kosztów stanowią koszty wynagrodzeń. Do tej kategorii grupuje się umowy o pracę, wraz z pochodnymi oraz umowy cywilnoprawne. W zakresie wynagrodzeń w prognozach uwzględniono zmiany związane ze wzrostem minimalnego wynagrodzenia, jednakże zaistniałe wartości ukażą zmiany do planu finansowego po wdrożeniu w życie przepisów związanych z podniesieniem najniższego wynagrodzenia od 01 lipca 2024r.

Koszty stałe zaplanowane zostały z uwzględnieniem inflacji wg danych Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2024-2027 (WPFPP), oraz posiadanych umów na dostawę materiałów i usług.

PLAN FINANSOWY SPZOZ RYPIN NA ROK 2024

Przychody	Nazwa	Plan finansowy na 2024r.
	NFZ Razem	69 403 484,83
	Leczenie Szpitalne ryczałt I stopnia	47 305 139,49
	SZP- zespół chirurgii 1 dnia, ginekologia, okulistyka, urologia	2 094 597,82
	Ratownictwo Medyczne	4 630 278,40
	Podstawowa Opieka Zdrowotna	5 160 000,00
	Opieka Długoterminowa- ZOL	3 091 919,88
	Opieka Paliatywna i Hospicyjna	2 860 918,88
	Leczenie Stomatologiczne	1 275 576,96
	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	1 302 070,60
	Rehabilitacja Lecznicza Ambulatoryjna	829 025,44
	Opieka Psychiatryczna i Leczenie Uzależnień	444 269,36
	Programy NFZ, dobry posiłek	409 688,00
	Usługi medyczne w tym:	2 156 000,00
	Usługi medyczne -Poradnia Medycyny Pracy	410 000,00
	Usługi medyczne- Laboratorium	130 000,00
	Usługi medyczne -RTG	160 000,00
	Usługi TK	2 000,00
	Usługi medyczne - USG	100 000,00
	Usługi medyczne - Echo serca	24 000,00
	ZOL - odpłatność pacjentów	550 000,00
	Bakteriologia	60 000,00
	Usługi medyczne pozostałe	90 000,00
	Przychody MZ - Rezydentury	630 000,00
	Usługi niemedyce w tym:	845 500,00
	Dzierżawy gabinetów, pomieszczeń, urządzeń	290 000,00
	Czynsze mieszkaniowe, garaże	55 000,00
	Prosektorium	500,00
	Usługi sterylizacji	500 000,00
	Pozostałe przychody	3 409 136,00
	Przychody finansowe	70 000,00
	Przychody operacyjne	2 800 000,00
	Profilaktyczne programy zdrowotne	539 136,00
	OGÓLEM PRZYCHODY	75 814 120,83

Koszty	Nazwa	Plan finansowy na 2024r.
	Amortyzacja	2 236 000,00
	Amortyzacja środków trwałych	1 903 000,00
	Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	333 000,00
	Zużycie materiałów w tym:	9 853 500,00
	Leki	3 000 000,00
	Leki bezpłatne	2 000,00
	Tlen Medyczny	60 000,00
	Materiały diagnostyczne: laboratorium, rtg, inne diagnostyczne(papier ekg,usg,ktg,żele diag.	680 000,00
	Materiały diagnostyczne - krew i pochodne	240 000,00
	Jednorazowy sprzęt medyczny, materiały medyczne, ortopedyczne	1 600 000,00
	Endoprotezy i materiały wszczepialne	3 100 000,00
	Sprzęt medyczny drobny	90 000,00
	Bielizna i pościel	6 000,00
	Bielizna i pościel jednorazowa	56 000,00
	Bielizna i pościel -dary	0,00
	Materiały żywnościowe	22 000,00
	Odzież ochronna i robocza	240 000,00
	Opał	11 000,00
	Paliwo	140 000,00
	Środki czystości	200 000,00
	Materiały biurowe	66 000,00
	Druki	16 000,00
	Materiały niemedyce, mat.do remontów i konserwacji budynków	33 000,00
	Materiały do konserwacji sprzętu medycznego	42 000,00
	Mat. do konserwacji taboru samochodowego	9 500,00
	Woda i ścieki	140 000,00
	Materiały pozostałe: niemedyce, meble, wyposażenie,mat.komputerowe, mat.techniczne	100 000,00
	Zużycie energii	1 330 000,00
	Energia elektryczna	760 000,00
	Energia cieplna	570 000,00
	Usługi obce	26 638 500,00
	Usługi remontowe i naprawy nieruchomości	75 000,00
	Usługi medyczne (kontrakt)	23 000 000,00
	Konserwacja i naprawa sprzętu medycznego	230 000,00
	Konserw. i naprawa taboru samochodowego	70 000,00
	Konserw.i naprawa urządzeń i pozostałych	71 000,00
	Usługi łączności	28 000,00
	Usługi pocztowe	22 000,00

	Usługi bankowe	10 000,00
	Koszty najmu, leasingu	230 000,00
	Usługi transportowe	2 500,00
	Usługi prania	470 000,00
	Usługi żywienia	920 000,00
	Usługi obce, prawno - informatyczne	490 000,00
	Usługi obce - odpady medyczne i inne	280 000,00
	Usługi diagnostyczne	600 000,00
	Usługi pozostałe	140 000,00
	Wynagrodzenia	33 352 000,00
	Wynagrodzenia umowy o pracę	27 800 000,00
	Wynagrodzenia umowy zlecenie	5 550 000,00
	Wynagrodzenia umowy o dzieło	2 000,00
	Ubezp.spoleczne i inne świad.	6 621 730,00
	Składki z tytułu ubezpieczeń społ.	6 050 000,00
	Pracownicze Plany Kapitałowe	15 000,00
	Świadczenia rzeczowe, BHP i inne	60 000,00
	Szkolenia pracowników	20 000,00
	Odpis ZFŚS	476 730,00
	Podatki i opłaty	151 894,00
	Podatek od nieruchomości	111 894,00
	Opłaty skarbowe, sądowe, urzędowe, notarialne	2 300,00
	Opłaty za odbiór odpadów komunalnych	34 000,00
	Pozostałe opłaty: ekologiczne,	3 700,00
	Pozostałe koszty rodzajowe	187 000,00
	Koszty reprezentacyjne, reklamy, narad	6 000,00
	Koszty podróży służbowych	5 000,00
	Ryczałt za używanie własnego samochodu	14 000,00
	Ubezpieczenia OC	160 000,00
	Pozostałe koszty	2 000,00
	Razem koszty rodzajowe	80 370 624,00
	Koszty finansowe	300 000,00
	Koszty operacyjne	130 000,00
	Razem koszty	80 800 624,00
	Wynik Finansowy	-4 986 503,17

Plan na rok 2024 zakłada przychody określone w podpisanych z NFZ umowach ustalających wartości kontraktów. W ciągu roku zaszły natomiast już zmiany dotyczące wartości kontraktów, oczekujemy również poważnej zmiany kontraktów od 01 lipca związanej z podwyższeniem wynagrodzenia. Założenia zatem do prognozy opierają się zarówno na istniejącym planie- który podlegać będzie korekcie, jak również zapowiadanych zmianach na rok 2024r.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ - PROGNOZA
NA LATA 2024 - 2026**

Grupa	Wskaźniki	2024		2025		2026	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,21%	3	0,24%	3	0,28%	3
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,42%	3	0,28%	3	0,27%	3
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,44%	3	0,54%	3	0,70%	3
	Razem		9		9		9
II. WSKAŹNIKI PLYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	0,63	4	0,60	4	0,71	4
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,57	8	0,54	8	0,65	8
	Razem		12		12		12
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	36	3	31	3	30	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	27	7	25	7	21	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	48%	8	51%	8	52%	8
	Wskaźnik wypłacalności	5,25	0	5,25	0	4,00%	4
	Razem		8		8		12
Łączna wartość punktów			39		39		43

TABELA PUNTÓW OGÓLEM ZA LATA 2023-2026

Wskaźniki	2023	2024	2025	2026
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	3	3	3	3
Wskaźnik bieżącej płynności	4	4	4	4
Wskaźnik szybkiej płynności	8	8	8	8
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8	8	8	8
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	4
RAZEM	39	39	39	43

SPZOZ zakłada w kolejnych latach stabilizację sytuacji ekonomiczno- finansowej, oraz stopniową poprawę osiągniętych wskaźników. Należy jednak mieć na uwadze konieczność wygenerowania zysków pozwalających na pokrycie strat z lat ubiegłych.

IV. Opis przyjętych założeń do analizy.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2024-2026 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej, osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego. W prognozach uwzględniono uchwalone przez sejm zmiany w zasadach finansowania świadczeń ze środków publicznych oraz opublikowane założenia makroekonomiczne określone przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2024-2027.

Prezentowany scenariusz zakłada, że po wyhamowaniu tempa wzrostu gospodarczego w Polsce w 2023 w 2024 realny PKB istotnie wzrośnie. W kolejnych latach nastąpi stopniowe ożywienie gospodarki - w 2024 roku tempo wzrostu realnego PKB wyniesie 3,7%, a w latach 2025-2026 odpowiednio 3,2% oraz 3,0%. Należy zaznaczyć że zgodnie z obowiązującymi przepisami poziom PKB ma bezpośredni wpływ na wartość środków przeznaczonych na opiekę zdrowotną.

Zgodnie z ustawą 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 .

Należy również zwrócić uwagę zwiększone zapotrzebowanie na świadczenia zdrowotne w związku z pogorszeniem współczynnika 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.

Prezentowany w dokumencie scenariusz zakłada, że w kolejnych miesiącach inflacja będzie się stopniowo obniżać do poziomu jednocyfrowego na koniec 2024 roku. Średniorocznie wskaźnik inflacji wyniesie w bieżącym roku 5%. W kolejnych latach inflacja nadal będzie spadać, lecz dynamika tego spadku będzie coraz wolniejsza. Zgodnie z prognozą, średnioroczna inflacja wyniesie 5,7% w 2025 roku, 4,1% w 2025 roku oraz 3,3% w 2026 roku a w 2027 r. 2,5%. W

horyzoncie prognozy przewiduje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji w kierunku celu inflacyjnego NBP.

Głównymi czynnikami, które będą wpływały na obniżanie się inflacji będą stabilizacja cen surowców energetycznych i żywności na rynkach światowych, relatywnie niska dynamika spożycia prywatnego oraz restrykcyjna polityka pieniężna.

Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2024 r. wyniesie 11,9%. W ujęciu realnym przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 6,4%, w porównaniu do 0,9% wzrostu w roku ubiegłym. Wpływ na tak znaczący wzrost mają przede wszystkim podwyżki płacy minimalnej oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym. W 2025 r. wynagrodzenia wzrosną o 7,1% czyli o 3 pkt. proc. powyżej prognozowanej inflacji.

Głównym czynnikiem ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest koniunktura w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki szczególnie w UE. Przedłużające się napięcia geopolityczne przechylają bilans czynników ryzyka w kierunku bardziej niekorzystnych wyników, a utrzymywanie się restrykcyjnych warunków monetarnych może jeszcze bardziej opóźnić ożywienie aktywności gospodarczej, ograniczając inflację.

Nadal istnieje ryzyko, że w przypadku intensyfikacji konfliktów wynikających działań wojennych istnieje zagrożenie że wpłynie to ponownie na wzrost cen krajowych.

Zgodnie z ustawą o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych wskaźnik minimalnych nakładów na finansowanie ochrony zdrowia (% PKB) będzie stopniowo ulegał podwyższeniu z 6,0% w 2023 r. do 6,2% w 2024 r. 6,5% w 2025 r., 6,8% w 2026 r., aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB w 2027.

Sejmowa Komisja Zdrowia zaopiniowała pozytywnie zmiany planu finansowego Narodowego Funduszu Zdrowia na rok 2024, który został zwiększony o prawie 5,4 mld zł. Przyjęła również informację ministra zdrowia o szczepieniach i działaniach profilaktycznych. Zmiana w planie finansowym NFZ jest efektem zwiększenia się w tym roku o prawie 5,4 mld zł przychodów ze składki należnej brutto w porównaniu z szacunkami. Dodatkowe pieniądze będą wydane na świadczenia – 5,076 mld zł oraz na dodatkowe pokrycie kosztów bezpłatnych leków (-18 i 65+) – 306 mln zł.

10,833 mln zł zostanie przeznaczone na opłacenie zwiększonych kosztów poborów i ewidencjonowania składek. W projekcie planu finansowego uwzględniono także fundusze na zwiększenie planowanych kosztów administracyjnych NFZ – 56 mln zł, co pozwoli na

realizację 20-procentowych podwyżek dla pracowników funduszu. Zmiana w planie jest efektem większych o 5,416 mld zł przychodów ze składki należnej brutto w bieżącym roku w porównaniu z szacowanymi. Pieniądze będą wydawane głównie na zwiększenie pokrycia kosztów świadczeń opieki zdrowotnej. Na ten cel przeznaczono 5,076 mld zł. NFZ zaplanował, że z kwoty na świadczenia opieki zdrowotnej na leczenie szpitalne przeznaczy 3,5 mld zł, na podstawową opiekę zdrowotną – 500 mln zł, na ambulatoryjną opiekę zdrowotną – 350 mln zł, a na rehabilitację leczniczą – 127 mln zł. Szpitalne oddziały ratunkowe otrzymają 130 mln zł, opieka paliatywna – 60 mln zł i opieka hospicyjna – 60 mln zł. Korekta planu finansowego ujmuje także zmniejszenie planowanych wcześniej kosztów wiążących się ze zmianą wzoru planu finansowego, na przykład związanych z przesunięciem części pieniędzy do pozycji siódmej, na odpis dla Funduszu Kompensacyjnego Zdarzeń Medycznych w kwocie 3,260 mln zł. – Pieniądze na zwiększenie planowanych kosztów świadczeń opieki zdrowotnej zostały zgodnie z przepisami ustawy podzielone pomiędzy oddziały wojewódzkie NFZ zgodnie z obowiązującym algorytmem, określonym w ustawie o świadczeniach opieki zdrowotnej oraz w stosownym rozporządzeniu ministra zdrowia. Natomiast strukturę rodzajową kosztów świadczeń w poszczególnych oddziałach wojewódzkich ustalili ich dyrektorzy, mając na uwadze konieczność zabezpieczenia finansowania świadczeń do końca 2024 roku.

Rada Ministrów przyjęła rewizję Krajowego Planu Odbudowy. Kilka miesięcy temu mieliśmy zablokowane KPO z opóźnionymi reformami i nierealistycznymi inwestycjami. Dzięki przyjętym zmianom zainwestujemy 600 mln zł w szpitale powiatowe (wg Minister Funduszy i Polityki Regionalnej).

Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej informuje, że przeprowadzenie rewizji Krajowego Planu Odbudowy wynika z przeglądu stanu realizacji reform i inwestycji KPO, który został dokonany w styczniu i lutym 2024 roku. Jak czytamy na stronie ministerstwa w dniach 15 marca-15 kwietnia prowadzone były konsultacje społeczne, w wyniku których zgłoszono ponad 1100 uwag. 18 kwietnia projekt rewizji omawiany był na trzecim posiedzeniu Komitetu Monitorującego KPO. W efekcie doszło do przeniesienia ok. 4,9 mld zł z Funduszu Elektromobilności z grantów do pożyczek. – Uwolnione pieniądze zostaną przekazane: ok. 2,6 mld zł – na bezpieczeństwo żywności i rolnictwa 4,0, ok. 605 mln zł – ocieplenie bloków i kamienic, ok. 1,6 mld zł - dopłaty do zakupu aut elektrycznych, 648 mln euro – na szpitale powiatowe.

Jednym z najważniejszych prowadzonych obecnie kierunków działań jest zniesienie ograniczeń w zakresie limitów finansowania świadczeń opieki zdrowotnej, co pozwoli na zwiększenie liczby udzielanych świadczeń i skrócenie czasów oczekiwania.

Po zniesieniu od 1 lipca 2021 r. limitów dla świadczeń z zakresu ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, obecnie planowane jest także zniesienie limitowania świadczeń udzielanych w trybie stacjonarnym.

Od 1 kwietnia 2024 r. zostały zniesione limity w zakresie opieki paliatywnej (tj. finansowanie leczenia pacjentów w oddziale medycyny paliatywnej, hospicjum stacjonarnym, w hospicjum domowym oraz w poradni medycyny paliatywnej). Planowane jest także zniesienie limitów w leczeniu szpitalnym.

Podjęcie decyzji dotyczącej zniesienia limitów w leczeniu szpitalnym będzie poprzedzone wypracowaniem rozwiązań pozwalających na „odwrócenie obecnej piramidy świadczeń”, mających na celu zmianę struktury udzielanych świadczeń na korzyść trybu ambulatoryjnego oraz wyeliminowanie bodźców do udzielania świadczeń diagnostycznych i leczniczych o charakterze ambulatoryjnym w ramach świadczeń szpitalnych, a tym samym osiągnięcie redukcji kosztów opieki

Od 1 stycznia MZ prowadzi projekt o nazwie „Odwrócona Piramida Świadczeń”. Ma to doprowadzić do tego, aby zostały:

- wskazane świadczenia, które mogą być realizowane w ambulatoryjnej opiece specjalistycznej (AOS),
- wypracowane mechanizmy umożliwiające płacenie za wynik (paying for performance) oraz
- dostosowanie płatności do stopnia złożoności przypadku i wartości środków niezbędnych do jego realizacji.

- Działania projektowe mają także na celu między innymi opracowanie rozwiązań (przede wszystkim budowę pakietów diagnostycznych w AOS, które zastąpią fragmentarycznie udzielane porady) dla poszczególnych zakresów świadczeń. Pozwolą one na realizację profilaktyki, diagnostyki i leczenia najbliższej pacjenta, tj. w ramach współpracy podstawowej opieki zdrowotnej i ambulatoryjnej opieki specjalistycznej oraz odciążenie szpitali z procedur, które mogą być realizowane na niższych poziomach.

W celu poprawy sytuacji finansowej szpitali, działających w ramach systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej, w tym szpitali powiatowych, 20 marca 2024 r. w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny został udostępniony projekt rozporządzenia Ministra Zdrowia zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej.

Wdrożone już rozwiązania wprowadzają zapisy:

1. gwarantujące szpitalom, których poziom realizacji świadczeń w 2023 r. był niższy niż zakładany przy ustaleniu ryczałtu na ten rok. wypłatę dodatkowych środków zapewniających utrzymanie dotychczasowej wysokości ryczałtu PSZ, a jednocześnie zobowiązujące beneficjentów tego instrumentu do rozliczenia uzyskanych w ten sposób środków przez ich odpracowanie, a w przypadku nieosiągnięcia odpowiednich nadwykonań ryczałtu w 2024 r., przez zwrot nierozliczonych w ten sposób kwot;
2. umożliwiające wypłaty w 2024 r. specjalnych dodatków do ryczałtu PSZ świadczeniodawcom, którzy za poprzedni okres rozliczeniowy (2023 r.) wykazali tzw. nadwykonania tego ryczałtu. Dodatki są wypłacane w wysokości 50 proc. wypracowanych nadwykonań, jednak z jednoczesnym uwzględnieniem kwot dodatków wypłaconych w 2023 r. Podstawę ustalenia wysokości dodatku dla danego świadczeniodawcy stanowić będzie różnica między liczbą jednostek sprawozdawczych za 2023 r. a sumą liczby tych jednostek stanowiącą podstawę ustalenia wysokości ryczałtu na 2023 r. i liczby jednostek odpowiadających kwotom uzyskanych w tym okresie.

Prowadzone są także prace, mające na celu zapewnienie optymalnego wykorzystania terminów świadczeń oferowanych przez poszczególnych świadczeniodawców, w tym zwalniających się także w ostatniej chwili.

- Wprowadzenie jednej centralnej listy i centralnej e-Rejestracji, umożliwiającej pacjentowi wybór świadczeniodawcy z najkrótszym czasem oczekiwania spośród wszystkich świadczeniodawców udzielających świadczenia z danego zakresu, przyspieszy termin

uzyskania świadczenia. Ponadto, system ten zapewni regularne wysyłanie przypomnień o terminie oraz ułatwi proces odwołania wizyt, co wyeliminuje przypadki nieodwoływania porad.

Innym planowanym rozwiązaniem jest **wprowadzenie asystenta lekarza**, który odciąży lekarzy od wykonywania. Istotny wpływ na zwiększenie dostępności mają także rozwiązania opieki koordynowanej w podstawowej opiece zdrowotnej. Objęcie pacjenta opieką koordynowaną umożliwi lekarzowi rodzinemu zlecenie pacjentom badań diagnostycznych, które do tej pory były zarezerwowane dla lekarza specjalisty oraz zapewnienie wybranych konsultacji specjalistycznych bez konieczności kierowania go do poradni specjalistycznych. Jak się okazuje, tą formą opieki objęto już 39 proc. pacjentów zdejmując z personelu medycznego wiele obowiązków administracyjnych.

"Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2024-2027" (WPFP), przyjęty przez Radę Ministrów 30 kwietnia 2024 r., został opracowany zgodnie z ustawą o finansach publicznych.

- Dokument zawiera m.in. wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych i stanowi podstawę przygotowania projektu ustawy budżetowej na kolejny rok budżetowy.

Plan określa cele głównych funkcji państwa wraz z miernikami stopnia ich realizacji.

- WPFP na lata 2024-2027 nie zawiera "Programu konwergencji", gdyż prawo europejskie obecnie nie wymaga takich dokumentów.

Przyjęty w WPFP scenariusz zakłada, że w 2024 r. nastąpi przyspieszenie wzrostu realnego PKB do 3,1% (wobec 0,2% rok wcześniej), a w 2025 r. do 3,7%. Prognozy wskazują, że w kolejnych latach wzrost gospodarczy w Polsce utrzyma się na poziomie ponad 3%, m.in. dzięki malejącej inflacji oraz inwestycjom podejmowanym w ramach Krajowego Planu Odbudowy.

Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (zgodnie z unijną metodyką ESA2010) wyniósł w 2023 r. 5,1% PKB, co oznacza pogorszenie wyniku o 1,7 pkt. proc. PKB w stosunku do roku 2022.

Komisja Europejska zapowiedziała publikację 19 czerwca br. raportów otwierających procedurę nadmiernego deficytu wobec państw UE w oparciu o dane o deficycie w 2023 r. W

poprzednich latach (2020-23) procedura ta była zawieszona dla całej UE ze względu na skutki pandemii Covid-19.

Obecnie Komisja zaprezentuje prognozy, dane historyczne i oceni charakter przekroczenia przez deficyt nominalny progu 3% PKB - czy było ono wyjątkowe, tymczasowe oraz czy deficyt pozostał bliski 3% PKB.

Oceni też, czy przekroczenie wartości referencyjnej wynikało z innych istotnych czynników - czyli wydatków na obronność, środków przedsięwziętych w celu złagodzenia gospodarczych i społecznych skutków wysokich cen energii, oraz zapewnienia pomocy humanitarnej dla osób uciekających z Ukrainy po inwazji Rosji.

Zwiększenie deficytu w Polsce było skutkiem m.in. znaczącego wzrostu nakładów na modernizację sił zbrojnych (ustawa o obronie Ojczyzny) oraz działań osłonowych łagodzących skutki wyższych cen energii, wspierających gospodarstwa domowe, podmioty wrażliwe i przedsiębiorstwa w ramach tarczy antyinflacyjnej, energetycznej i solidarnościowej. Kontynuowano także działania nakierowane na pomoc i wsparcie obywatelom Ukrainy, finansowane przede wszystkim przez Fundusz Pomocy. Biorąc powyższe pod uwagę, przekroczenie przez deficyt budżetowy progu 3% PKB miało w Polsce charakter wyjątkowy.

Od 2025 r. prognozy zamieszczone w WFPF zakładają stopniowe zmniejszanie deficytu średnio o 0,5% PKB w ujęciu strukturalnym rocznie. Z powodu wysokich wydatków militarnych dług sektora bez podjęcia dodatkowych działań konsolidacyjnych przekroczyłby w ten scenariuszu 2026 r. 60% PKB. Aby zapobiec tej sytuacji, rząd przedstawi jesienią tego roku strategię konsolidacji w ramach planu budżetowo-strukturalnego wymaganego nowymi zasadami zarządzania gospodarczego UE.

Jednym z następstw reformy zarządzania gospodarczego w Unii Europejskiej jest zwiększenie znaczenia niezależnych instytucji fiskalnych w systemie finansów publicznych wszystkich państw UE. Instytucje te mają pełnić rolę doradczą w kwestiach dotyczących finansów publicznych. W związku z tym, w Ministerstwie Finansów pracujemy nad przepisami ustanawiającymi Radę Fiskalną. Projekt ten jest realizowany we współpracy z ekspertami Banku Światowego, a jego zakończenie planowane jest w pierwszej połowie br.

Równocześnie, w II kwartale br. planujemy przedstawić propozycję dostosowania stabilizującej reguły wydatkowej, opisanej w art. 112aa ustawy o finansach publicznych, do

zmian w unijnych regułach budżetowych. Propozycje uwzględnią również wnioski z cyklicznego przeglądu reguły prowadzonego we współpracy z Międzynarodowym Funduszem Walutowym.

Prognoza głównych zmiennych budżetowych w latach 2024-27

	2024	2025	2026	2027
PKB w ujęciu realnym, wzrost w %	3,1	3,7	3,4	3,0
Inflacja (CPI) w %	5,2	4,1	3,3	2,5
Nakłady brutto na środki trwałe, wzrost w %	5,0	5,3	5,4	5,6
Stopa bezrobocia (BAEL) w %	2,9	2,7	2,6	2,6
Wynik nominalny sektora instytucji rządowych i samorządowych (% PKB)	-5,1	-4,4	-3,8	-3,3
Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych (% PKB)	53,4	57,3	60,5	61,3

W 2024 r. przewidujemy, że nastąpi ożywienie gospodarcze – wzrost PKB przyspieszy do 3,1%. Wpływ na to będzie miała spadająca inflacja (w ujęciu całorocznym), powrót do wyraźnie dodatniej dynamiki płac realnych wspieranej przez podwyżki płacy minimalnej oraz wynagrodzeń w sektorze publicznych.

Zatrudnienie

Oczekuje się, że, podobnie jak w roku ubiegłym, przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej w 2024 r. wzrośnie o 0,5% oraz o 0,7% w 2025 r. W kontekście rynku pracy lata 2026-2027 powinny przynieść dalszą stabilizację stopy bezrobocia rejestrowanego poniżej 5,0% i kontynuacji wzrostu przeciętnego zatrudnienia na poziomie 0,7% i 0,5% w skali roku

Wynagrodzenia

Zgodnie z prognozą, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w 2024 r. wyniesie 11,9%. W ujęciu realnym przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 6,4%, w porównaniu do 0,9% wzrostu w roku ubiegłym. Wpływ na tak znaczący wzrost mają przede wszystkim

podwyżki płacy minimalnej oraz wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym. W 2025 r. wynagrodzenia wzrosną o 7,1% czyli o 3 pkt. proc. powyżej prognozowanej inflacji.

Inflacja

Według prezentowanego scenariusza, w 2024 r. inflacja konsumencka wyniesie 5,2%, a w 2025 r. 4,1%. W pierwszej połowie bieżącego roku inflacja pozostanie na niskim poziomie, a następnie spodziewany jest jej wzrost wynikający z odmrożenia cen prądu i gazu dla gospodarstw domowych. W przedstawionej prognozie założono odmrożenie cen, bez uwzględnienia ewentualnych działań osłonowych w tym zakresie.

W horyzoncie prognozy przewiduje się utrzymanie stopniowego spadku inflacji w kierunku celu inflacyjnego NBP. W 2026 r. średnioroczna inflacja wyniesie 3,3%, a w 2027 r. 2,5%

Czynniki ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego

Głównym czynnikiem ryzyka dla przyjętego scenariusza makroekonomicznego jest koniunktura w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki szczególnie w UE. przedłużające się napięcia geopolityczne przechylają bilans czynników ryzyka w kierunku bardziej niekorzystnych wyników, a utrzymywanie się restrykcyjnych warunków monetarnych może jeszcze bardziej opóźnić ożywienie aktywności gospodarczej, ograniczając inflację

Kolejnym czynnikiem ryzyka dla prognozy jest dalszy przebieg wojny w Ukrainie oraz rozwój sytuacji na Bliskim Wschodzie i ich wpływ na krajową i światową gospodarkę. Pomimo że sytuacja na rynkach surowcowych ustabilizowała się w 2023 r., nadal istnieje ryzyko, że w przypadku intensyfikacji konfliktów wpłynie ona ponownie na wzrost cen krajowych. Dodatkowo, w sytuacji nagłego zakończenia wojny część uchodźców i migrantów przedwojennych z Ukrainy pracujących w Polsce i łagodzących spadek podaży pracy wynikający z przyczyn demograficznych może w krótkim czasie zdecydować się na powrót do kraju pochodzenia. Nie pozostałoby to bez wpływu na polski rynek pracy.

Lata 2024-2027

Ponadto zgodnie z ustawą o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych wskaźnik minimalnych nakładów na finansowanie ochrony zdrowia (% PKB)

będzie stopniowo ulegał podwyższeniu z 6,0% w 2023 r. do 6,2% w 2024 r. 6,5% w 2025 r., 6,8% w 2026 r., aż do osiągnięcia poziomu 7% PKB w 2027

Tabela 7. Rynek pracy Kod ESA 2023 2023 2024 2025 2026 2027

Poziom Tempo wzrostu Tempo wzrostu Tempo wzrostu Tempo wzrostu

Tempo wzrostu

1. Pracujący (tys. osób)* 17 307 0,3 -0,2 0,1 -0,1 -0,2

2. Stopa bezrobocia (poziom, %)** - 2,8 2,9 2,7 2,6 2,6

3. Wydajność pracy (tys. PLN)*** 183,3 -0,4 3,5 3,7 3,4 3,3

4. Koszty pracy (mld PLN) D.1 1 329,4 13,0 7,4 6,7 6,5 5,1

5. Koszty pracy na jednego zatrudnionego (tys. PLN) 99,0 12,8 7,8 6,7 6,5

5,4 * Dane średnioroczne według BAEL (15-89 lat). *** Zharmonizowana stopa bezrobocia, zgodna z definicją Eurostatu, poziomy. *** Realny PKB na jednego pracującego. Źródło: Główny Urząd Statystyczny, Ministerstwo Finansów.

Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2024-2027, przedstawiony przez rząd, określa kluczowe wskaźniki, które będą determinować wysokość płacy minimalnej w 2025 roku. Według ekspertów, podwyżka będzie jednorazowa, co stanowi zmianę w stosunku do poprzednich lat, gdy podniesienia były dwukrotne.

Zgodnie z analizą Łukasza Kozłowskiego, głównego ekonomisty Federacji Przedsiębiorców Polskich, możliwe są dwie wartości minimalnego wynagrodzenia na 2025 r.: 4510,90 zł albo 4617,80 zł. Według jego obliczeń, minimalna płaca w 2025 roku powinna wynosić co najmniej 4510,90 zł, co oznacza wzrost o 210,90 zł w porównaniu z obecnymi kwotami. Stawka godzinowa w tym przypadku wyniosłaby co najmniej 29,50 zł. **Oznacza to wzrost miesięcznego minimalnego wynagrodzenia od 1 stycznia 2025 r. o 5,6 proc. – wskazuje ekspert FPP.**

Tabela 8. Sektor instytucji rządowych i samorządowych

Kod ESA 2023 mln PLN 2023 % PKB 2024 % PKB 2025 % PKB 2026 % PKB 2027 % PKB

2. Składki na ubezpieczenie społeczne D.61 485 795 14,2 14,7 14,7 14,8 14,8

Jednym z istotnych wymiarów rozwoju kapitału ludzkiego jest stan zdrowia i dostęp do usług z zakresu opieki zdrowotnej. Dobry stan zdrowia obywateli i całego społeczeństwa jest istotną determinantą wzrostu gospodarczego, a interwencje w dziedzinie zdrowia są kluczowe w ograniczaniu ryzyka ubóstwa z powodu dezaktywacji zawodowej wynikającej z przyczyn zdrowotnych

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, zwalczaniem chorób nowotworowych czy chorób układu krążenia oraz program wsparcia oddziałów psychiatrycznych dla dzieci i młodzieży, a także inne programy polityki zdrowotnej.

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

1. Regulacje płacowe, podwyższenie minimalnego wynagrodzenia z dniem 01 stycznia 2023 r. oraz nie objęcie finansowaniem wzrostu wynagrodzeń personelu medycznego zatrudnionego w ramach umów cywilnoprawnych.
2. Eskalacja roszczeń płacowych poszczególnych grup zawodowych, zatrudnionych również w ramach umów cywilnoprawnych.
3. Zwiększanie wartości finansowania przez NFZ do poziomu wartości wzrostu kosztów działalności szpitali.
4. Wdrożenie programu „Dobry Posiłek”.
5. Utrzymanie przeniesienia Ortopedii i Traumatologii narządu ruchu hospitalizacja do wartości ryczałtu, natomiast zabiegi endoprotezoplastyki pozostały w zakresie wyodrębnionym i NFZ płaci narastająco do limitu wartości kontraktu.
6. Efektywne poszukiwanie i zatrudnianie wysoko specjalistycznej kadry medycznej, m.in. w Oddziale Pediatrycznym SPZOZ.
7. Zmiana organizacji pracy bloku operacyjnego.
8. Zwiększenie w roku 2023 kontraktów w poszczególnych zakresach.
9. Wzrost ryczałtu w roku 2023 w stosunku do 2022.
10. Rozpoczęcie funkcjonowania poradni gastroenterologicznej w 2023 r.
11. Znaczące wsparcie placówki w nowoczesny sprzęt medyczny oraz zwiększenie ilości łóżek od sierpnia 2023 r. w Oddziale Rehabilitacji Ogólnoustrojowej w ramach realizowanego projektu „Rozbudowa Oddziału rehabilitacji Ogólnoustrojowej oraz modernizacja Oddziału Chirurgii Urazowo-ortopedycznej w SPZOZ Rypin”.
12. Znaczące wsparcie w nowoczesny sprzęt medyczny, w ramach projektu „Zakup wyposażenia i sprzętu medycznego oraz adaptacja pomieszczeń na potrzeby SPZOZ w Rypinie”
13. Znaczące wsparcie w nowoczesny sprzęt oraz odtworzenie sprzętu i aparatury technicznej w ramach środków pochodzących z rezerwy budżetowej państwa w ramach zadania „Zakup wyposażenia i sprzętu oraz prace adaptacyjne na potrzeby SPZOZ w Rypinie”
14. Znaczące wsparcie w specjalistyczną aparaturę w ramach zadania polegającego na wsparciu rozwoju innowacyjnych rozwiązań służących do udzielania świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie doposażania podmiotów leczniczych w urządzenia robotyczne do

rehabilitacji ze środków subfunduszu terapeutyczno- innowacyjnego Funduszu Medycznego

15. Podpisanie umowy dotyczącej otrzymania pożyczki w wysokości 2.000.000,00 zł na realizację zadań.
16. Planowane oraz zakontraktowane inwestycje w latach 2024-2026, m.in. ze środków z Rządowego Funduszu Polski Ład i środków unijnych.

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 w okresie 2017-2022, jest obciążony dodatkowymi kosztami jak np. koszty kredytu zaciągniętego w wysokości 3 mln złotych przez okres 5 lat, który w całości przeznaczony został na spłatę zobowiązań wymagalnych, koszty pożyczki, zaciągniętej w wysokości 2.000.000,00 zł na realizację zadań, koszty odsetek od nieterminowych zapłat za zakupione towary i usługi czy też koszty odzyskiwania należności. Wychodzenie z zadłużenia przy trudnościach jakie dominują w ochronie zdrowia z powodu m.in. bardzo niskiego poziomu finansowania placówek ochrony zdrowia nie adekwatnie do tempa wzrostu kosztów leczenia, obrazuje realizacja planu finansowego za 2023 rok, oraz plan na rok 2024. Jak pokazuje sytuacja kadrowa oraz sprzętowa SPZOZ w Rypinie, jednostka posiada zdolność do generowania zysku w perspektywie czasu. Potencjał SPZOZ na realizację świadczeń jest bardzo wysoki. Dzięki szeregom inwestycji SPZOZ otrzymał cenne wsparcie w postaci nowoczesnego sprzętu medycznego, który ułatwia, przyspiesza i poprawia komfort pracy personelowi, jak i komfort hospitalizacji pacjentom. Poprzez rozwój, prowadzone, planowane inwestycje oraz zakupy sprzętu SPZOZ ma szansę na generowanie również zysków w kolejnych latach.

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 może wzrastać. Zasadna jest zatem obawa o sprawność systemu opieki zdrowotnej a tym samym realizacja założeń określonych w raporcie.

Rypin, dnia 29 maja 2024 r.