

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ  
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W  
RYPINIE  
ZA 2025 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 lecznicza: 000000002449

**Podstawa prawna opracowania:**

1. Ustawa z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U.2026.156 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 2025 rok.

**Raport zawiera:**

- I. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok.
- II. Analizę wskaźników określających sytuację ekonomiczno-finansową.
- III. Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2026-2028.
- IV. Opis przyjętych założeń do analizy.
- V. Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową w 2025 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 2025 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 2025 rok.

## **I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 rok.**

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2025 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 2025 rok przy zastosowaniu metody punktowej, maksymalna wartość wynosi 70 pkt. zyskano 18 punktów, co stanowi 25,71% maksymalnej liczby punktów do uzyskania.

Poniżej tabela podsumowująca uzyskane wyniki:

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

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok 2 025					
Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>					
Zyskowności netto	$\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 2,0 % powyżej 2,0% do 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	-5,27%	0
Zyskowności działalności operacyjnej	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	poniżej 0,0 % od 0,0% do 3,0 % powyżej 3,0% do 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	-5,08%	0
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	-12,96%	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt.	0
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>					
Płynności 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	0,41	0
Płynności szybkiej	$\frac{\text{aktywa obrotowe - należność krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	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	0,35	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt.	0
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>					
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	29	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	29	7
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	10	Uzyskane pkt.	10
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>					
Zadłużenia aktywów %	$\frac{\text{(zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)} \times 100\%}{\text{aktywa razem}}$	poniżej 40 % od 40% do 60% powyżej 60% do 80% powyżej 80%	10 8 3 0	54%	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	-16,28	0
<b>RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>		Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt.	8

<b>SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW</b>	<b>18</b>
--------------------------------	-----------

Osiągnięte punkty wskazują na pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej, sytuacja ta wymaga szukania rozwiązań poprawiających wynik oraz pilnego wdrożenia działań mających na celu ustabilizowanie sytuacji finansowej, poprawę wyników finansowych oraz możliwość odpracowania kapitałów. Szpital za rok 2025 wygenerował stratę netto co oznacza brak zdolności 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 -5,27%.

Taki poziom wskaźnika określa przewagę kosztów nad przychodami, co należy interpretować jako brak efektywności działania jednostki w roku 2025. Dodać należy, iż w przeważającej mierze zapewnienie przewagi przychodów nad kosztami uzależnione 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 -5,08%.

Uzyskany wskaźnik wskazuje i potwierdza trudną sytuację finansową SPZOZ na etapie działalności podstawowej oraz pozostałej działalności.

- 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 -12,96%. Poziom straty wygenerowanej za 2025 rok powoduje, że wskaźnik zyskowności osiąga wartości ujemne, co potwierdza trudności w realizowaniu efektywnej polityki zarządzania. Należy nadmienić, że jeżeli wyceny

procedur medycznych nadal będą wyceniane w wartościach nie wystarczających na pokrycie kosztów ich zrealizowania, trudności będą się tylko pogłębiać.

## 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 obniżeniu w stosunku do roku ubiegłego, a jego wartość wynosi 0,41. W praktyce przyjmuje się, że optymalna wartość wskaźnika powinna się znajdować w przedziale 1,2-1,70, a idealna od 1,5-3,00. Poziom wskaźnika w SPZOZ według oceny punktowej zgodnie z rozporządzeniem otrzymuje ocenę 0, co oznacza brak środków finansowych do regulowania zobowiązań zgodnie z wyznaczonymi terminami zapłaty.

- 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 2025 rok wskaźnik wynosi 0,35. Potwierdza to istniejący stan zobowiązań wymagalnych i kłopoty z ich uregulowaniem. Sumarycznie osiągnięte wskaźniki płynności finansowej potwierdzają pogłębiający się problem z brakiem płynności finansowej SPZOZ w 2025 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 29 dni co świadczy, że należy w sposób ciągły prowadzić monitoring spływu należności od kontrahentów. Wskaźnik ten osiąga maksymalną ilość możliwych punktów wskutek prawidłowo prowadzonej polityce kontrolowania regulowania należności.

- 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 2025 wyniósł 29 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.

#### **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 54% 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 -16,28% co wskazuje, że SPZOZ nie posiada 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 2025-2027.**

SPZOZ Rypin prowadzi gospodarkę finansową w oparciu o zasady określone w Ustawie o działalności leczniczej.

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej SPZOZ na lata 2026-2028 oparto na planie finansowym na rok 2026 oraz zapowiadanych jak i już zachodzących zmianach. Plan finansowy będzie aktualizowany o zmiany, które wpływają na zmianę wartości pierwotnych. Przychody na rok 2026 w zakresie świadczeń medycznych ustalono w oparciu o podpisane umowy z NFZ Oddział w Bydgoszczy na koniec roku 2025. Zakres umów uwzględnia plan finansowy na 2026r., jednakże w trakcie trwania roku 2026 SPZOZ zawarł z NFZ aneksy zwiększające wartości umów i tym samym wartości przychodów- co znajdzie odzwierciedlenie w zmianie planu finansowego na rok 2026. Przychody z NFZ stanowią około 98% wszystkich przychodów SPZOZ. Wysokość kontraktu ma więc bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

Prognoza przychodów na lata 2026-2028 została oparta na bazie planów rzeczowo-finansowych NFZ oraz budżetu państwa, 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 z 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 2026 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umów z NFZ zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych jak i umowach odrębnie finansowanych rozliczanych wg wykonanych świadczeń. Jest to założenie optymistyczne, jednakże możliwe do zrealizowania, co udowadniają poprzednie lata.

Prognoza kosztów na 2026 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym za 2025 rok, który opiera się na wykonanym planie za 2025 rok. 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 w kolejnych latach, jednakże zaistniałe wartości ukażą zmiany do planu finansowego po wdrożeniu w życie przepisów związanych z podniesieniem najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pracowników działalności podstawowej, innych niż pracownicy wykonujący zawody medyczne, zatrudnionych w podmiotach leczniczych od 01 lipca 2026r.

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 2026**

<b>Przychody</b>	<b>Nazwa</b>	<b>Plan finansowy na 2026r.</b>
	<b>NFZ Razem</b>	<b>85 734 105,12</b>
	Leczenie Szpitalne ryczałt I stopnia	56 714 120,67
	SZP- zespół chirurgii 1 dnia, ginekologia, okulistyka, urologia	2 985 108,72
	Ratownictwo Medyczne	6 158 363,95
	Podstawowa Opieka Zdrowotna	5 800 000,00
	Opieka Długoterminowa- ZOL	4 397 461,60
	Opieka Paliatywna i Hospicyjna	3 406 573,56
	Leczenie Stomatologiczne	1 623 819,60
	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	1 601 193,88
	Rehabilitacja Lecznicza Ambulatoryjna	990 841,04
	Opieka Psychiatryczna i Leczenie Uzależnień	569 314,30
	Programy NFZ, dobry posiłek	1 487 307,80
	<b>Usługi medyczne w tym:</b>	<b>2 280 000,00</b>
	Usługi medyczne -Poradnia Medycyny Pracy	380 000,00
	Usługi medyczne- Laboratorium	130 000,00
	Usługi medyczne -RTG	160 000,00
	Usługi TK	0,00
	Usługi medyczne - USG	20 000,00
	Usługi medyczne - Echo serca	30 000,00
	ZOL - odpłatność pacjentów	650 000,00
	Bakteriologia	40 000,00
	Usługi medyczne pozostałe	70 000,00
	Przychody MZ - Rezydentury	800 000,00
	<b>Usługi niemedyczne w tym:</b>	<b>975 050,00</b>
	Dzierżawy gabinetów, pomieszczeń, urządzeń	365 000,00
	Czynsze mieszkaniowe, garaże	50 000,00
	Prosektorium	50,00
	Usługi sterylizacji	560 000,00
	<b>Pozostałe przychody</b>	<b>3 615 000,00</b>
	Przychody finansowe	15 000,00
	Przychody operacyjne	3 600 000,00
	Profilaktyczne programy zdrowotne	0,00
	<b>OGÓLEM PRZYCHODY</b>	<b>92 604 155,12</b>

Koszty	Nazwa	Plan finansowy na 2026r.
	<b>Amortyzacja</b>	<b>3 148 961,23</b>
	Amortyzacja środków trwałych	3 113 961,23
	Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	35 000,00
	<b>Zużycie materiałów w tym:</b>	<b>10 420 000,00</b>
	Leki	2 600 000,00
	Leki bezpłatne	2 000,00
	Gazy Medyczne	155 000,00
	Materiały diagnostyczne: laboratorium, rtg, inne diagnostyczne(papier ekg,usg,ktg,żele diag.	1 000 000,00
	Materiały diagnostyczne - krew i pochodne	320 000,00
	Jednorazowy sprzęt medyczny, materiały medyczne, ortopedyczne	2 500 000,00
	Endoprotezy i materiały wszczepialne	2 600 000,00
	Sprzęt medyczny drobny	55 000,00
	Bielizna i pościel	15 000,00
	Bielizna i pościel jednorazowa	60 000,00
	Bielizna i pościel -dary	0,00
	Materiały żywnościowe	22 000,00
	Odzież ochronna i robocza	190 000,00
	Opał	10 000,00
	Paliwo	130 000,00
	Środki czystości	235 000,00
	Materiały biurowe	70 000,00
	Druki	16 000,00
	Materiały niemedyce, mat.do remontów i konserwacji budynków	50 000,00
	Materiały do konserwacji sprzętu medycznego	60 000,00
	Mat. do konserwacji taboru samochodowego	10 000,00
	Woda i ścieki	210 000,00
	Materiały pozostałe: niemedyce, meble, wyposażenie,mat.komputerowe, mat.techniczne	110 000,00
	<b>Zużycie energii</b>	<b>1 108 975,98</b>
	Energia elektryczna	408 975,98
	Energia cieplna	700 000,00
	<b>Usługi obce</b>	<b>32 776 000,00</b>
	Usługi remontowe i naprawy nieruchomości	90 000,00
	Usługi medyczne (kontrakt)	28 000 000,00
	Konserwacja i naprawa sprzętu medycznego	250 000,00
	Konserw. i naprawa taboru samochodowego	70 000,00
	Konserw.i naprawa urządzeń i pozostałych	71 000,00
	Usługi łączności	40 000,00
	Usługi pocztowe	22 000,00
	Usługi bankowe	15 000,00
	Koszty najmu, leasingu	240 000,00
	Usługi transportowe	8 000,00
	Usługi prania	510 000,00
	Usługi żywienia	1 000 000,00
	Usługi obce, prawno - informatyczne	620 000,00
	Usługi obce - odpady medyczne i inne	440 000,00
	Usługi diagnostyczne	1 200 000,00
	Usługi pozostałe	200 000,00
	<b>Wynagrodzenia</b>	<b>41 701 000,00</b>
	Wynagrodzenia umowy o pracę	35 000 000,00

	Wynagrodzenia umowy zlecenie	6 700 000,00
	Wynagrodzenia umowy o dzieło	1 000,00
	<b>Ubezp.spoleczne i inne świad.</b>	<b>8 339 470,89</b>
	Składki z tytułu ubezpieczeń społ.	7 450 000,00
	Pracownicze Plany Kapitałowe	26 000,00
	Świadczenia rzeczowe, BHP i inne	60 000,00
	Szkolenia pracowników	30 000,00
	Odpis ZFŚS	773 470,89
	<b>Podatki i opłaty</b>	<b>196 500,00</b>
	Podatek od nieruchomości	130 000,00
	Opłaty skarbowe, sądowe, urzędowe, notarialne	2 500,00
	Opłaty za odbiór odpadów komunalnych	34 000,00
	Pozostałe opłaty: ekologiczne, PFRON, Wody Polskie itp..	30 000,00
	<b>Pozostałe koszty rodzajowe</b>	<b>226 800,00</b>
	Koszty reprezentacyjne, reklamy, narad	5 000,00
	Koszty podróży służbowych	4 000,00
	Ryczałt za używanie własnego samochodu	15 000,00
	Ubezpieczenia OC	200 000,00
	Pozostałe koszty	2 800,00
	<b>Razem koszty rodzajowe</b>	<b>97 917 708,10</b>
	Koszty finansowe	230 000,00
	Koszty operacyjne	80 000,00
	<b>Razem koszty</b>	<b>98 227 708,10</b>
	<b>Wynik Finansowy</b>	<b>-5 623 552,98</b>

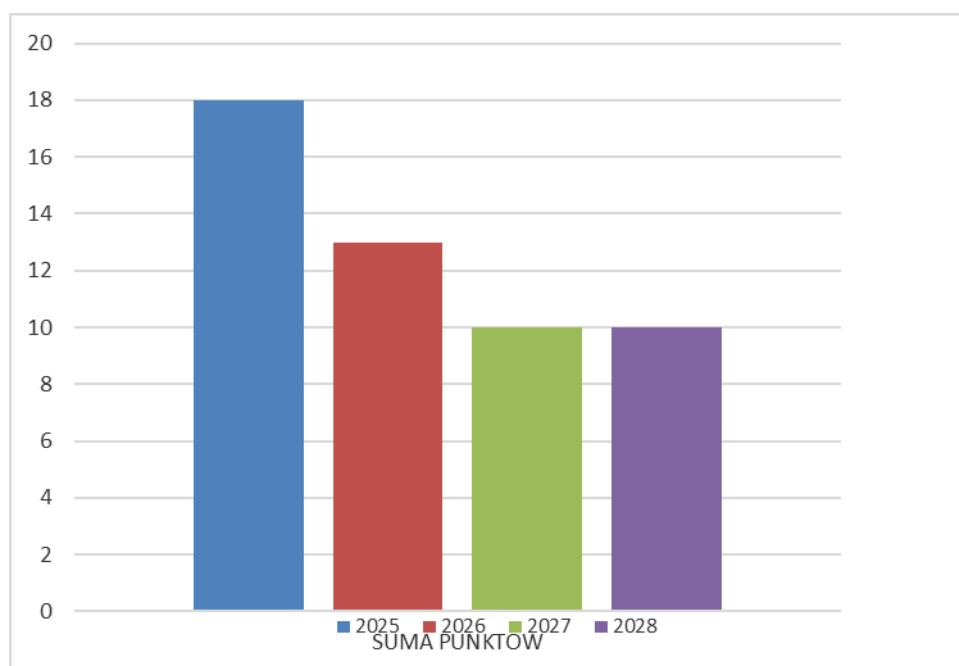
Prognoza na lata 2026-2028 przedstawia się następująco:

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -  
PROGNOZA NA LATA 2026 - 2028**

Grupa	Wskaźniki	2026		2027		2028	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-6,07%	0	-5,54%	0	-4,39%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-5,84%	0	-5,31%	0	-4,17%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-13,24%	0	-13,39%	0	-12,24%	0
	<b>Razem</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>	Wskaźnik bieżącej płynności	0,29	0	0,28	0	0,26	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,25	0	0,24	0	0,23	0
	<b>Razem</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	25	3	23	3	21	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	38	7	39	7	40	7
	<b>Razem</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	67%	3	86%	0	101%	0
	Wskaźnik wypłacalności	-4,09	0	-2,71	0	-2,21	0
	<b>Razem</b>		<b>3</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>13</b>		<b>10</b>		<b>10</b>

**TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2025-2028**

Wskaźniki	2025	2026	2027	2028
Wskaźnik zyskowności netto (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	0	0	0	0
Wskaźnik szybkiej płynności	0	0	0	0
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	8	3	0	0
Wskaźnik wypłacalności	0	0	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>18</b>	<b>13</b>	<b>10</b>	<b>10</b>



Wykazana prognoza wskaźnikowa oraz punktowa wskazuje na bardzo trudną sytuację w jakiej znajduje się SPZOZ w Rypinie. Rok 2023 oraz 2024 przyniósł stabilizację oraz stopniową poprawę sytuacji finansowej szpitala. Niestety rosnące koszty, przede wszystkim koszty wynagrodzeń- konieczne do poniesienia w związku z ustawowym obowiązkiem, jak i koniecznością utrzymania zatrudnienia na poziomie pozwalającym utrzymanie oddziałów oraz przekazane niewystarczające środki finansowe na podwyżki spowodowały załamanie w 2025 roku. W roku 2023 uzyskano 39 punktów, w roku 2024 utrzymano poziom 39 punktów, jednakże rok 2025 doprowadził do utraty płynności finansowej, wygenerowania wysokiej straty netto oraz znacznego obniżenia wartości uzyskanych punktów do wysokości 18. Założenia pogłębiania się straty oraz generowania coraz niższych wartości punktowych oparte są na finansowaniu naszej jednostki przez NFZ w roku 2025, kiedy to znacznie opóźniono zapłatę nadwykonań, a za nadwykonania limitowane oraz ryczałt wypracowany ponad 100% jednostka nie otrzymała zapłaty. Dodatkowo podniesienie wartości wyceny świadczeń w lipcu 2025 nie zaspokoiło kosztów powstałych w wyniku konieczności podwyższenia wynagrodzeń zgodnie z wymogami ustawowymi. Dodać należy, iż podwyżki kontraktów z NFZ nie uwzględniają wartości nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych jakie SPZOZ jest zobowiązany wypłacać. W kolejnych latach należy uwzględnić kluczowe zmiany w Kodeksie pracy, rewolucjonizujące sposób naliczania stażu pracy (wysługi lat) dla pracowników sektora publicznego. Nowe przepisy zobowiązują jednostkę do zaliczenia do stażu pracy okresów, które wcześniej nie były uwzględniane, co bezpośrednio wpływa na wyższy wymiar urlopu, dodatków stażowych oraz nagród jubileuszowych.

Pożądanym byłoby uzyskiwanie rok do roku wyższych wartości punktowych. Oceniając jednakże realnie sytuację NFZ oraz zapowiadane zmiany, istotnym dla SPZOZ jest ustabilizowanie sytuacji, a następnie stopniowe uzyskiwanie wyższych wyników, co będzie prowadziło do znaczącej poprawy sytuacji. Należy mieć na uwadze konieczność wygenerowania zysków pozwalających na pokrycie strat z lat ubiegłych. By osiągnąć wyższe wskaźniki oraz ustabilizować sytuację jednostki koniecznym jest wdrożenie rozwiązań naprawczych. Część takich rozwiązań zostało już zapoczątkowane – jednakże planowane efekty ich poznamy najwcześniej po zakończeniu I półrocza 2026r. Głównym działaniem podjętym przez SPZOZ jest zamknięcie z dniem 01 kwietnia 2026r. Oddziału Pediatrycznego, uzyskując jednocześnie wyższy kontrakt dla Oddziału Rehabilitacji oraz od 01 lipca 2026r. dla Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego (zwiększenie o 10 łóżek). Dodatkowo w ramach reorganizacji personel pielęgniarski z oddziału pediatrycznego został przekierowany ba inne oddziały. W związku z tym zmniejszyliśmy liczbę godzin zleceńowych.

#### **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 2026-2028 rok została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

Na kolejne trzy lata obrotowe założono brak poprawy stabilności ekonomiczno-finansowej, oraz osiągnięcie ujemnego wyniku finansowego pomimo obecnie wdrażanych licznych działań naprawczych między innymi zamknięcie oddziału pediatrycznego, zmniejszanie etatów, umów zleceń oraz wynagrodzeń. Trudna sytuacja w jakiej znajduje się NFZ ogranicza nam możliwość planowania znaczącego polepszenia sytuacji finansowej w kolejnych latach. W wyniku podjętych działań naprawczych i jednocześnie trudnej sytuacji finansowej NZ zakładamy nie pogłębianie straty.

Wszystkie obliczenia i analizy w niniejszym opracowaniu zostały wykonane przy założeniu następujących parametrów wyjściowych:

- okres spłat pożyczek i kredytów będzie dostosowany do możliwości finansowych Szpitala;
- okres analizy w oparciu o dane historyczne.

Ponieważ branża nie działa w warunkach rynkowych, wyniki faktyczne uzyskiwane w kolejnych latach przez Szpital będą zależały od polityki państwa w zakresie opieki zdrowotnej. Narodowy Fundusz Zdrowia limituje świadczenie usług zdrowotnych. Zasadniczym założeniem, jakie przyjęto przy planowaniu przychodów w obszarze świadczeń medycznych, jest uzyskanie kontraktu w Narodowym Funduszu Zdrowia na zaplanowane w ramach restrukturyzacji działania i ich efekty. Wobec tego, że jednostka posiada już kontrakt w podstawowym zakresie, istnieje duże prawdopodobieństwo, że założony poziom wzrostu przychodów jest możliwy do uzyskania w kolejnych latach. Szpital przy wykorzystaniu swojego potencjału ma szansę na znaczący wzrost udziału w rynku usług medycznych. Metodologia opracowania prognozy finansowej opiera się na danych historycznych, następnie wdrożeniu działań restrukturyzacyjnych. Jak wynika z przeprowadzonej analizy, bez znaczącego wsparcia Ministerstwa Zdrowia oraz NFZ i rzetelnych wycen za świadczenia medyczne SPZOZ nie będzie posiadał zdolności do generowania dodatnich wyników finansowych.

28 kwietnia 2026 roku Rada Ministrów przyjęła Sprawozdanie z wdrażania Średniookresowego planu budżetowo-strukturalnego na lata 2025-2028 oraz Wieloletnie założenia makroekonomiczne na lata 2026-2030.

W latach 2025-2026 zapewniona będzie spójność tempa wzrostu wydatków w Polsce z zaleceniami Rady UE w ramach procedury nadmiernego deficytu z uwzględnieniem elastyczności przyznanej w ramach krajowej klauzuli wyjścia.

Prognozuje się, że PKB w ujęciu realnym wzrośnie w 2026 r. o 3,6%, a deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych zostanie zredukowany o 0,5 pkt. proc. i wyniesie 6,8% PKB.

### Prognoza makroekonomiczna na 2026 rok

Prezentowany scenariusz makroekonomiczny zakłada stopniową konsolidację fiskalną zgodną z wymogami reguł unijnych i krajowych. Scenariusz nie uwzględnia konsekwencji wybuchu wojny na Bliskim Wschodzie. Wieloletnie założenia makroekonomiczne będą wykorzystywane do przygotowania ustawy budżetowej na rok 2027, a uwzględnienie szoku o trudnym do przewidzenia czasie trwania mogłoby nadmiernie obciążyć prognozę na rok budżetowy oraz kolejne. Ewentualne uwzględnienie szoku energetycznego w scenariuszu bazowym będzie możliwe w lipcu poprzez rewizję Założeń przed opracowaniem projektu ustawy budżetowej na 2027 rok.

PKB w ujęciu realnym wzrośnie o 3,6%. Głównymi czynnikami napędzającymi gospodarkę w bieżącym roku będą znacząco wyższe inwestycje publiczne i prywatne. Istotną rolę odegra napływ środków finansowych w ramach KPO. Dodatkowo, obniżający się koszt kapitału będzie stymulował inwestycje sektora prywatnego. Ważnym czynnikiem wzrostu pozostanie też spożycie prywatne, które osiągnie zbliżoną dynamikę do tej z poprzedniego roku.

Średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych wyniesie 2,5%. Głównymi czynnikami, które będą wpływały na spadek inflacji będzie stabilizacja inflacji bazowej oraz ograniczony wzrost cen importu. Założenia egzogeniczne dotyczące cen surowców oraz cen regulowanych wpływających na inflację i obowiązujących stawek VAT pochodzą w scenariuszu bazowym sprzed wybuchu wojny na Bliskim Wschodzie.

Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec roku wyniesie 5,6%, co oznacza jej obniżenie względem końca ubiegłego roku o 0,1 pkt. proc. Wzrost przeciętnego wynagrodzenia

w gospodarce narodowej w bieżącym roku wyniesie 6,0%. W ujęciu realnym, przeciętne wynagrodzenia wzrosną o 3,4%. Głównymi czynnikami sprzyjającymi wzrostom wynagrodzeń są ożywienie gospodarcze oraz korzystna sytuacja na rynku pracy.

### Wieloletnie założenia makroekonomiczne

Wieloletnie założenia makroekonomiczne na lata 2026–2030 zostały przyjęte przez Radę Ministrów w dniu 28.04.2026 r. Zawierają one wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych, które będą wykorzystywane do przygotowania projektu ustawy budżetowej na 2027 rok.

Poniżej prezentowane są wskaźniki makroekonomiczne obejmujące lata 2025-2030

Procesy realne PKB % 103,6 103,6 103,1 102,9 102,6 102,2

Eksport % 105,5 104,6 104,7 104,7 104,7 104,7 Import % 106,8 105,7 106,3 103,5 105,2 104,8

Popyt krajowy % 104,2 104,1 103,8 102,3 102,7 102,2 Spożycie % 104,1 103,7 103,2 102,7

102,3 102,1 - prywatne % 103,7 103,7 103,4 102,8 102,7 102,4 - publiczne % 105,3 103,8

102,7 102,4 101,0 101,1 Akumulacja % 104,8 105,6 106,6 100,4 104,5 102,6 - nakłady brutto

na środki trwałe % 104,4 106,0 107,0 100,1 104,5 102,5 PKB w cenach bieżących mld zł 3 912,7 4 154,5 4 389,8 4 627,1 4 857,9 5 071,6

Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych - średnioroczna % 103,6 102,5 102,5 102,4

102,4 102,2

Dynamika cen produkcji sprzedanej przemysłu - średnioroczna % 98,4 100,6 101,5 101,6 102,0

101,9 Deflator PKB % 102,9 102,5 102,5 102,4 102,4 102,2

### Wynagrodzenia

Przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej zł 8 904, 9 441, 9 971, 10 524,

11 095, 11 593 - w sektorze przedsiębiorstw zł 8 935, 9 474, 10 008, 10 553, 11 122, 11 678.

Przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej % 109,1 106,0 105,6 105,5 105,4

104,5 - w sektorze przedsiębiorstw % 108,1 106,0 105,6 105,4 105,4 105,0

### Rynek pracy

Przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej tys. etatów 11 018 11 028 11 024 11 023 11

016 11 007 - w sektorze przedsiębiorstw tys. etatów 6 446 6 453 6 451 6 448 6 442 6 433

Przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej % 99,8 100,1 100,0 100,0 99,9 99,9 -  
w sektorze przedsiębiorstw % 99,1 100,1 100,0 100,0 99,9 99,9 Liczba zarejestrowanych  
bezrobotnych (koniec okresu) tys. osób 888, 868, 872, 894, 895, 922.

Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu) % 5,7 5,6 5,6 5,8 5,8 5,9

Kurs walutowy\* EUR/PLN (średni w roku) PLN 4,24 4,22 4,22 4,22 4,22 4,22

Stopy procentowe\*\* Stopa referencyjna NBP (średnio w okresie) % 5,1 3,6 3,5 3,3 3,3 3,3

Bilans płatniczy na bazie transakcji Saldo obrotów bieżących do PKB % -0,9 -1,1 -1,8 -1,6 -  
1,5 -1,6 \* Założenie techniczne dotyczące stabilizacji kursów walutowych w horyzoncie  
prognozy na poziomie średnich z okresu od 2.02.2026 r. do 15.02.2026 r.

Prezentacja wybranych pozycji sprawozdania finansowego wraz z prognozami:

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DO WYLICZENIA WSKAŹNIKÓW		2 025	2 026	2 027	2 028
1	Aktywa ogółem	41 858 889,72	43 086 953,43	39 755 800,72	37 661 767,48
2	Aktywa obrotowe	9 711 344,40	7 750 000,00	7 550 000,00	7 550 000,00
3	Średni stan aktywów ogółem (suma aktywów ogółem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów ogółem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	39 850 694,12	42 472 921,58	41 421 377,08	38 708 784,10
a).	aktywa na koniec poprzedniego roku obrotowego	37 842 498,51	41 858 889,72	43 086 953,43	39 755 800,72
b).	aktywa na koniec bieżącego roku obrotowego	41 858 889,72	43 086 953,43	39 755 800,72	37 661 767,48
4	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zapasy	1 022 111,08	1 000 000,00	900 000,00	900 000,00
6	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)	2 002 268,86	400 000,00	300 000,00	300 000,00
7	Średni stan należności z tytułu dostaw i usług (suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	7 444 103,01	6 169 451,14	6 000 000,00	6 000 000,00
a).	Należności na koniec poprzedniego roku obrotowego	8 549 303,74	6 338 902,27	6 000 000,00	6 000 000,00
b).	Należności na koniec bieżącego roku obrotowego	6 338 902,27	6 000 000,00	6 000 000,00	6 000 000,00
8	Kapitał (fundusz) własny	-1 394 844,96	-7 018 397,96	-12 565 393,96	-17 303 440,96
9	Zobowiązania długoterminowe	842 885,33	282 223,15	5 000 000,00	7 500 000,00
10	Zobowiązania krótkoterminowe	16 640 603,54	23 178 262,92	23 832 223,15	25 460 000,00
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Rezerwy na zobowiązania	5 220 839,21	5 220 839,21	5 220 839,21	5 220 839,21
13	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	2 268 925,62	2 268 925,62	2 268 925,62	2 268 925,62
14	Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług (suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2)	7 472 074,23	9 236 838,90	10 250 000,00	11 450 000,00
a).	Zobowiązania na koniec poprzedniego roku obrotowego	6 070 470,65	8 873 677,80	9 600 000,00	10 900 000,00
b).	Zobowiązania na koniec bieżącego roku obrotowego	8 873 677,80	9 600 000,00	10 900 000,00	12 000 000,00
15	Przychody netto ze sprzedaży produktów	94 836 812,50	88 989 155,12	96 986 677,58	105 709 202,29
16	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Pozostałe przychody operacyjne	3 122 480,95	3 600 000,00	3 103 747,88	2 244 794,80
18	Przychody finansowe	20 876,16	15 000,00	15 000,00	15 000,00
19	Wynik z działalności operacyjnej	-4 981 056,34	-5 408 552,98	-5 317 495,54	-4 507 047,36
20	Wynik netto	-5 165 687,20	-5 623 552,98	-5 546 995,54	-4 738 047,36

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

### 1. Niepewność w zakresie poziomu kontraktowania świadczeń przez NFZ.

Nie jest znany w chwili obecnej możliwy do uzyskania w kolejnych latach poziom kontraktu z NFZ. Praktyka wskazuje, że Narodowy Fundusz Zdrowia zawiera umowy w zakresie opieki, na bazie bieżących umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, zazwyczaj z uwzględnieniem poziomu wykonania kontraktu z roku poprzedniego. NFZ kontraktuje świadczenia na kolejne lata nie zapewniając realnego przyrostu kontraktu. Część procedur medycznych wycenianych jest poniżej poziomu opłacalności. Nie jest również znany wpływ zmian w ogólnej polityce zdrowotnej na poziom finansowania świadczeń przez SPZOZ w Rypinie.

### 2. Zmiany związane z reformami w ochronie zdrowia.

Ustawodawca wprowadził ustawę o jakości w opiece zdrowotnej i bezpieczeństwie pacjenta. Należy spodziewać się zmian w obszarze uregulowań prawnych w zakresie standardów dotyczących jakości. Sytuacja Szpitala w znacznym stopniu jest uzależniona od polityki zdrowotnej realizowanej przez Państwo i Narodowy Fundusz Zdrowia. Rozwój lub ograniczanie wykonywanych w przyszłości świadczeń medycznych zależy od czynników zewnętrznych, na które SPZOZ nie ma wpływu. Stawki ryczałtowe za udzielanie świadczeń w znaczącej części wykonywanych procedur nie zapewniają odpowiedniego poziomu finansowania w pełni zabezpieczającego koniecznych do poniesienia w związku z ich realizacją kosztów. Nie ma pewności jak będzie wyglądał rynek usług świadczeń medycznych w Polsce w najbliższym czasie. Proponowane zmiany mogą w istotny sposób narzucić dodatkowe obciążenia podmiotom leczniczym bez zapewnienia dodatkowego finansowania. Wpływać to może zarówno na rentowność bieżącą jednostki, jak i na możliwość oferowania dodatkowych usług nie objętych kontraktem z NFZ. Ograniczenia związane z płatnościami za świadczenia wykonane ponad limit w AOS będą miały negatywne skutki dla finansów jednostek. **Zatory diagnostyczne i dłuższe kolejki:** Ograniczenie finansowania diagnostyki (np. tomografii czy rezonansu) powyżej limitu zmusza szpitale do ograniczania przyjęć, co wydłuża ścieżkę pacjenta i czas oczekiwania na badanie. **Wzrost zadłużenia szpitali:** Szpitale, które wykonały badania powyżej limitu (tzw. nadwykonania), otrzymają za nie tylko część wartości, co nie

pokryje kosztów działalności. To pogłębi stratę operacyjną placówek. **Zmiany w organizacji pracy:** Ograniczenia finansowe zmuszają szpitale do poszukiwania oszczędności, w tym potencjalnej likwidacji oddziałów całodobowych lub zmian w grafiku dyżurów. Wprowadzane zmiany oznaczają częściowy powrót do limitowania świadczeń, mimo zniesienia limitów w lipcu 2021 roku. Szczególnie niepokojące są zapowiedzi dotyczące dalszego ograniczenia finansowania Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej i plany likwidacji bądź obniżenia współczynnika korygującego 1,07. Wycena punktowa za świadczenia wykonane w ryczałcie (oddział wewnętrzny z pododdziałem kardiologicznym, oddział chirurgii ogólnej i urazowej oraz oddział chirurgii urazowo ortopedycznej - hospitalizacja) są podnoszone o współczynnik korygujący 1,07, co podnosi nam wartość wykonanej hospitalizacji. Stanowi to istotne wsparcie finansowe odpowiednio dla szpitali I stopnia PSZ (Podstawowe Szpitalne Zabezpieczenie Świadczeń Opieki Zdrowotnej), a ich utrata dodatkowo pogłębi niedofinansowanie szpitali powiatowych.

3. Infrastruktura, którą posiada SPZOZ wymagała i wymaga znaczących nakładów inwestycyjnych oraz bieżących w celu usuwania awarii i usterek.

Apratura medyczna, która jest w posiadaniu SPZOZ jest wyeksploatowana, co przyczynia się do awarii, a tym samym może prowadzić do przestojów w udzielaniu świadczeń, dlatego też poddawana jest naprawom i przeglądom, a w niektórych przypadkach wymianie na nowy sprzęt z wykorzystaniem środków z dotacji.

4. Regulacje płacowe- podwyższenie minimalnego wynagrodzenia.

Ustawodawca podnosi stawki minimalne wynagrodzeń zarówno w zakresie pracowników etatowych, jak i zatrudnionych na umowy cywilno-prawne. Obowiązująca Ustawa o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych określa sposób ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne oraz pracowników działalności podstawowej, innych niż pracownicy wykonujący zawody medyczne, zatrudnionych w podmiotach leczniczych, uwzględniający rodzaj wykonywanej pracy oraz sposób osiągnięcia najniższego wynagrodzenia zasadniczego. Przekłada się to w szczególności na znaczący wzrost kosztów dotyczących wynagrodzeń, ale nie przekłada się na zapewnienie wystarczających środków na ich pokrycie wraz z innymi pochodnymi wynagrodzeń (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne) a dodatkowo następuje eskalacja roszczeń płacowych poszczególnych grup zawodowych, zatrudnionych również w ramach umów cywilnoprawnych.

Pozytywny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SPZOZ Rypin miało efektywne poszukiwanie i zatrudnianie specjalistycznej kadry medycznej, która była w stanie zrealizować zwiększone kontrakty w poszczególnych zakresach między innymi zwiększony kontrakt ryczałtowy.

#### 5. Realizacja zadań inwestycyjnych w ramach KPO, Dotacji i projektów unijnych

Główne inwestycje i zakupy inwestycyjne z roku 2025:

Dla Oddziału Rehabilitacji Ogólnoustrojowej uzyskano dotację z Gminy Miasta Rypin w wysokości 25.000,00zł na zakup klimatyzacji z przeznaczeniem dla sal rehabilitacyjnych. Sale zapełnione są pacjentami, którzy równocześnie odbywają rehabilitację, dzięki dotacji znacznie zwiększamy komfort rehabilitacji dla pacjentów.

Dzięki dotacji z Gminy Wąpielsk w wysokości 5.000,00zł zakupiono kozetkę rehabilitacyjną na potrzeby Pracowni Fizjoterapii.

Gmina Skrwilno przekazała 2.000,00zł w postaci dotacji na zakup EKG, który przeznaczono na potrzeby Przychodni POZ.

PZU Życie przekazało dotację na zakup Kardiomonitora dla Oddziału Anestezjologii i Intensywnej Terapii w wysokości 7.992,00zł

Otrzymano również dotację w wysokości 100.000,00zł z Powiatu Rypińskiego na remont ciągów komunikacyjnych.

Gmina Rypin przekazała 13.000,00zł na wymianę uszkodzonego pieca na opał w Przychodni w Sadłowie.

Gmina Rogowo przekazała 20.000,00zł na zakup unitu stomatologicznego.

Otrzymano również dotację z Biogazowni w wysokości 5.000,00zł, Cedrobu w wysokości 10.000,00zł oraz z Nadleśnictwa Skrwilno w wysokości 3.000,00zł

Największą pozycją w planie jest oddany przez Powiat Rypiński na rzecz SPZOZ nowo wybudowany budynek Przychodni Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Rypinie, remont Poradni Chirurgii Urazowo-Ortopedycznej oraz Chirurgicznej, remont pomieszczeń na potrzeby archiwum i magazynów, powstanie terenu rekreacyjno-wypoczynkowego przy budynku Oddziału Medycyny Paliatywnej oraz Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego oraz uruchomienie awaryjnego źródła wody. Łączna wartość przekazanej inwestycji to kwota 6.729.167,12zł.

Z własnych środków SPZOZ dokonał zakupu dwóch aparatów EKG dla Oddziału Pediatrycznego oraz na potrzeby Izby Przyjęć. Wartość zakupu: 5.572,80zł

Zakupiono również szafy ubraniowe na potrzeby pracowników o wartości 4.126,00zł (komplet 6 sztuk). Za kwotę 27.256,80 SPZOZ dokonał zakupu osuszacza absorpcyjnego dla Bloku

Operacyjnego zakupiono klipsownicę laparoskopową o wartości 5.714,04zł oraz narzędzia do wykonywania zabiegu splenektomii (usunięcie śledziony) o wartości 3.536,14zł, dla bloku operacyjnego ortopedycznego zakupiono rozwieracz żebrowy o wartości 4.842,45zł. na potrzeby Zespołu Ratownictwa Medycznego zakupiono 2 moduły do teletransmisji danych o wartości 9.514,05zł. Każdy. Dokonano również wykupu myjni endoskopowej, dzierżawionej na mocy umowy, wartość wykupu 2.160,00zł.

Na potrzeby budynku mieszkalnego w Sadłowie, z przeznaczeniem dla kadry medycznej dokonano zakupu mebli i wyposażenia na łączną kwotę: 5.603,00zł.

Zakupiono również wieżę artroskopową na rzecz Oddziału Chirurgii Urazowo-Ortopedycznej o wartości 316.986,48 zł. Zakupiliśmy na raty sterylizator parowy na potrzeby Centralnej Sterylizacji o wartości 290 412 zł.

W roku 2026 realizowane są równoległe 3 inwestycje. W ramach środków z KPO realizowane jest zadanie: „Zakup sprzętu i wyposażenia na potrzeby sprawowania opieki kardiologicznej w SPZOZ Rypin” wartość wyjściowa projekty to kwota 777.908,52zł. W ramach pożyczki z KPFR wyłoniono wykonawcę inwestycji „Przebudowa i rozbudowa pawilonu SPZOZ Rypin na potrzeby oddziału Medycyny Paliatywnej oraz Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego”, założona wartość zadania wynosi 6.043.632,12zł. W ramach Inwestycji w infrastrukturę zdrowotną OPPT realizowane jest również zadanie „Rozwój Ambulatoryjnej Opieki Specjalistycznej” o wartości wyjściowej 1.221.711,13zł. W ramach inwestycji zakupiony zostanie specjalistyczny sprzęt medyczny wraz z niezbędnym wyposażeniem.

Wszystkie działania i zamierzenia SPZOZ Rypin mają niezmiennie jeden cel - rozwój rypińskiej lecznicy aby pacjenci miasta, powiatu a także trafiający do naszego szpitala z różnych miejsc, czuli się zaopiekowani otrzymując świadczenia medyczne na wysokim poziomie.

## **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. Na sytuację finansową Zakładu często mają wpływ czynniki niezależne, zewnętrzne. Zgodnie z art. 52 Ustawy o działalności leczniczej Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W roku 2025 SPZOZ w Rypinie utracił płynność finansową oraz wygenerował stratę netto w wysokości 5 165 687,20 zł. Prognozy na kolejne lata zakładają utrzymanie tendencji o ile nie nastąpi wdrożenie działań naprawczych. Zgodnie z art. 59 Ustawy o działalności leczniczej Jeżeli w sprawozdaniu finansowym samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej wystąpiła strata netto, której wartość bezwzględna jest wyższa niż 1 % sumy wykazanych w tym samym sprawozdaniu finansowym przychodów netto ze sprzedaży produktów, przychodów netto ze sprzedaży towarów, pozostałych przychodów operacyjnych oraz przychodów finansowych, kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządza na okres nie dłuższy niż 3 lata program naprawczy, uwzględniając w nim niniejszy raport. Pomimo trudności, które dotyczą SPZOZ w Rypinie, Dyrekcja podejmuje szereg działań, które potencjalnie powinny pozytywnie wpłynąć na sytuację finansową jednostki. Najważniejszym jest zamknięcie całkowicie nierentownego Oddziału Pediatrycznego i uzyskanie kontraktu dla Oddziału Rehabilitacji oraz Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego. Prowadzone są również negocjacje dotyczące obniżenia wynagrodzeń niektórych pracowników, część otrzymuje już obniżone wynagrodzenie, nastąpiły również redukcje etatów. Działania te zostaną uwzględnione w programie naprawczym.

SPZOZ zmuszony został do zaciągnięcia nowego zobowiązania w postaci pożyczki z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań wymagalnych. Przy założeniu generowania dalszych wyników ujemnych placówki, koniecznym będzie dalsze zadłużanie jednostki i zaciąganie nowych zobowiązań finansowych. Wychodzenie z zadłużenia przy trudnościach jakie dominują w ochronie zdrowia z powodu m.in. bardzo niskiego poziom finansowania placówek ochrony zdrowia nieadekwatnie do tempa wzrostu kosztów leczenia, obrazuje realizacja planu

finansowego za 2025 rok oraz plan na rok 2026. Sytuacja kadrowa oraz posiadane zaplecze sprzętowe SPZOZ w Rypinie pozwala na realizację nadwykonań w kontraktach. Jednak jednostka musi ograniczać w znaczący sposób nadwykonania z uwagi na brak zapłaty za nadwykonania w 2025 roku.

W latach 2023-2024 zrealizowane i zapłacone przez NFZ nadwykonania pozwoliły na wygenerowanie niewielkiego zysku. Potencjał SPZOZ na realizację świadczeń jest bardzo wysoki pod warunkiem płatności w 100% za wykonane procedury.

Dzięki zrealizowanym inwestycjom między innymi przez Powiat Rypiński SPZOZ otrzymał cenne wsparcie w postaci nowoczesnego sprzętu medycznego, który ułatwia, przyspiesza i poprawia komfort pracy personelowi, jak i komfort hospitalizacji pacjentom.

Rypin, dnia 15 maja 2026 r.