

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W SEROCKU**

Podstawa prawna: art. 53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej
(Dz. U. z 2022 r. poz. 633 z późn. zm.)

I. Wybrane informacje o Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Serocku

1. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Serocku
2. Siedziba: 05-140 Serock, ul. Antoniego i Apoloniusza Kędzierskich 2
3. Adres: 05-140 Serock, ul. Antoniego i Apoloniusza Kędzierskich 2
4. Numer telefonu 22 782 66 00, faksu 22 782 66 00, adres poczty elektronicznej: ksiegowosc@zdrowie.serock.pl
5. Numer identyfikacyjny REGON 017252837
6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym 0000005460
7. Data wpisu: 22.01.2001r., numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą 000000007293

II. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia. Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno- finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2022 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom, wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

ANALIZA WSKAŹNIKOWA I PUNKTOWA SYTUACJI FINANSOWEJ za rok 2 022

Wskaźniki	Metoda ustalenia	Przedziały wartości	Ocena punktowa	Wskaźnik	Ocena
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
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	0,1	3
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	-1,0	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	0,2	3
RAZEM WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	15	Uzyskane pkt. 6
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI					
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	5,34	10
Płynności 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	5,26	10
RAZEM WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	25	Uzyskane pkt. 20
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	30	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	13	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	39%	10
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	0,83	8
RAZEM WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI			Maksymalna ocena pkt.	20	Uzyskane pkt. 18
SUMA UZYSKANYCH PUNKTÓW					54

W wyniku analizy wskaźników, sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2022r. przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano 54 punkty co stanowi 77,14% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Świadczy to o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Uzyskanie 77,14% możliwych punktów w kategorii wskaźników zyskowności przy maksymalnej punktacji wskaźników efektywności oraz wysokiej ocenie wskaźników płynności i zadłużenia świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Serocku i sprawności bieżącego zarządzania jednostką.

III. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe

Opis przyjętych założeń.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Serocku prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2023-2025 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. SPZOZ w Serocku 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 i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Wskaźniki makroekonomiczne

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

Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrósł w 2022 roku do 3,7% PKB, podczas gdy dług wyniósł 49,1% PKB. Główną przyczyną wzrostu deficytu były wprowadzone przez rząd działania osłonowe łagodzące skutki wzrostu cen energii. Wspierały one gospodarstwa domowe, podmioty wrażliwe i przedsiębiorstwa w ramach Tarczy antyinflacyjnej, energetycznej i solidarnościowej. Również w roku bieżącym działania te będą

istotnym obciążeniem dla sektora instytucji rządowych i samorządowych. Prognozowany deficyt sektora zwiększy się w 2023 roku do 4,7% PKB. Prognoza makrofiskalna na rok bieżący w celu urealnienia scenariusza gospodarczego uwzględnia historyczne różnice między prognozowanymi a zrealizowanymi wydatkami sektora.

W pierwszej połowie 2022 roku bezrobocie w Polsce spadło do historycznie niskich poziomów. Zgodnie ze wstępnymi danymi MRiPS na koniec czerwca 2022r. liczba zarejestrowanych bezrobotnych była najniższa dla tego miesiąca od 32 lat, a stopa bezrobocia wyniosła 4,9%.

Realny wzrost PKB w 2022 roku był wyższy niż zakładano w ubiegłorocznym Programie. Pomimo trwającej wojny w Ukrainie, wzrostu inflacji, nominalnych stóp procentowych oraz pesymizmu konsumentów polska gospodarka okazała się relatywnie odporna na szoki zewnętrzne i drugi rok z rzędu zanotowała wysokie tempo wzrostu. Jednakże, w końcówce poprzedniego roku można było zauważyć oznaki spowolnienia gospodarki w wyniku oddziaływania ww. czynników, co ma wpływ na wyraźne obniżenie prognozy realnego PKB w bieżącym roku. Prognozowane tempo wzrostu gospodarczego w latach 2024-2025 jest z kolei zbliżone do tej z poprzedniego Programu.

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

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

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

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

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

Wobec silnej presji inflacyjnej, przez większą część 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej

kontynuowała zacieśnianie polityki pieniężnej zapoczątkowane w październiku 2021 roku. Stopy procentowe NBP zostały podwyższone ośmiokrotnie, łącznie o 5 punktów procentowych, w tym stopa referencyjna do 6,75%.

Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej na lata 2023-2025 oparto na planie finansowym na 2023 rok.

Prognoza przychodów na 2023 rok i lata następne została oparta na planie rzeczowo-finansowym umów z NFZ. Przychody z NFZ stanowią 75% przychodów SPZOZ. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W prognozie na 2023 rok założono, że do końca roku zakres rzeczowy świadczeń wynikający z umowy zostanie zrealizowany zarówno w umowach ryczałtowych jak i umowach odrębnie finansowych, rozliczanych wg wykonanych świadczeń.

Wykaz umów na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu:

Lp.	Nazwa płatnika	Rodzaj / zakres umowy	Termin obowiązywania umowy
1.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Podstawowa Opieka Zdrowotna	bezterminowa
2.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Ambulatoryjna Opieka Specjalistyczna	30.06.2023r.
3.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Rehabilitacja Ambulatoryjna	30.06.2023r.
4.	Narodowy Fundusz Zdrowia	Leczenie Stomatologiczne	30.06.2023r.
5.	Miasto i Gmina Serock	Program Polityki Zdrowotnej w zakresie rehabilitacji leczniczej	31.12.2025r.
6.	Miasto i Gmina Serock	Program Polityki Zdrowotnej szczepień ochronnych p-ko grypie	31.12.2024
7.	Zarząd Województwa Mazowieckiego	Program polityki zdrowotnej w zakresie profilaktyki i wczesnego	31.12.2023r.

		wykrywania cukrzycy typu 2 na lata 2021-2023	
8	Narodowy Fundusz Zdrowia	Program pilotażowy profilaktyka 40+	31.12.2023
9	Narodowy Fundusz Zdrowia	Szczepienia przeciwko Sars-Cov-2	31.12.2023

Na lata 2024 i 2025 założono wzrost przychodów na poziomie zakładanej inflacji. Przyjęto założenie, że niezależnie od realizacji kontraktu w 2023r. wartość przychodów ze środków publicznych, która powinna zapewnić świadczenia gwarantowane dla osób uprawnionych nie może być obniżona nawet przy zmniejszeniu przychodów NFZ ze składek zdrowotnych ponieważ ustawa o finansowaniu świadczeń ze środków publicznych gwarantuje rosnący udział w PKB środków przeznaczonych na ochronę zdrowia.

Prognoza pozostałych przychodów z tytułu świadczeń finansowanych ze środków publicznych w zakresie Rehabilitacji Ambulatoryjnej i Stomatologii została opracowana na podstawie zawartych umów, które zgodnie z ustawą o świadczeniach zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych zostały przedłużone do 30.06.2023 r. W Rehabilitacji Ambulatoryjnej od 01.07.2018r. wprowadzono dodatkowy zakres fizjoterapii ambulatoryjnej dla osób o znacznym stopniu niepełnosprawności, są to świadczenia nielimitowane. Na podobnej zasadzie przyjmowani są pacjenci poradni stomatologicznej oraz ginekologicznej w wieku do lat 18.

Prognoza kosztów na 2023 rok i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na ten rok. Plan ten w ciągu roku może ulec zmianie w przypadku modyfikacji wysokości bądź sposobu finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ.

Do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

- z uwagi na rosnące zapotrzebowanie dostępu do lekarzy podstawowej opieki zdrowotnej konieczność zwiększenia bądź chociażby utrzymania na dotychczasowym poziomie zatrudnienia personelu medycznego.
- koszty pracy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę ustalono biorąc pod uwagę obowiązujący Regulamin Wynagrodzeń, zawarte porozumienia dotyczące wzrostu płac i ustalenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego pracowników ochrony zdrowia oraz zawarte umowy cywilnoprawne.
- zwiększone koszty zakupu środków medycznych, usług obcych.
- zwiększone koszty na energię oraz gaz.

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

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

Spożycie prywatne w 2023 roku wzrośnie realnie o 0,7%. Wyraźny spadek dynamiki spożycia prywatnego w porównaniu do lat poprzednich jest związany z pogorszeniem się ogólnej sytuacji gospodarczej oraz sytuacji na rynku pracy (w bieżącym roku przewidywany jest nieznaczny wzrost bezrobocia).

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

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

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

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

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

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

Grupa	Wskaźniki	2023		2024		2025	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI	Wskaźnik zyskowności netto (%)	0,0	3	0,0	3	-1,3	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-1,1	0	-1,1	0	-2,3	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	0,0	3	0,0	3	-4,5	0
	Razem		6		6		0
II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	Wskaźnik bieżącej płynności	3,08	10	3,66	10	3,33	10
	Wskaźnik szybkiej płynności	3,03	10	3,59	10	3,26	10
	Razem		20		20		20
III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	24	3	19	3	21	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	24	7	25	7	23	7
	Razem		10		10		10
IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	25%	10	26%	10	28%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,42	10	0,45	10	0,49	10
	Razem		20		20		20
Łączna wartość punktów			56		56		50

TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2022-2025

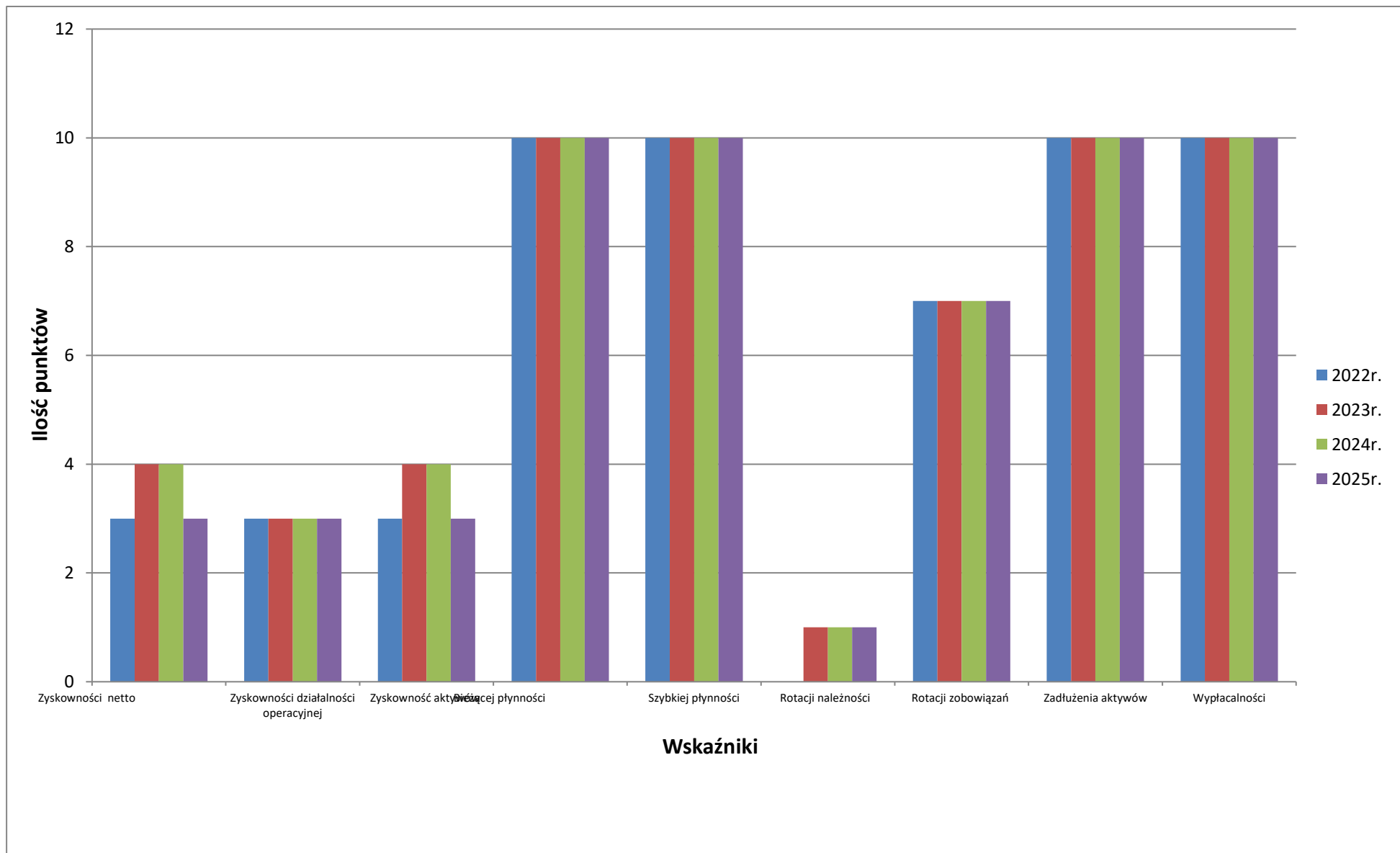
Wskaźniki	2022	2023	2024	2025
Wskaźnik zyskowności netto (%)	3	3	3	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	3	3	3	0
Wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	8	10	10	10
RAZEM	54	56	56	50

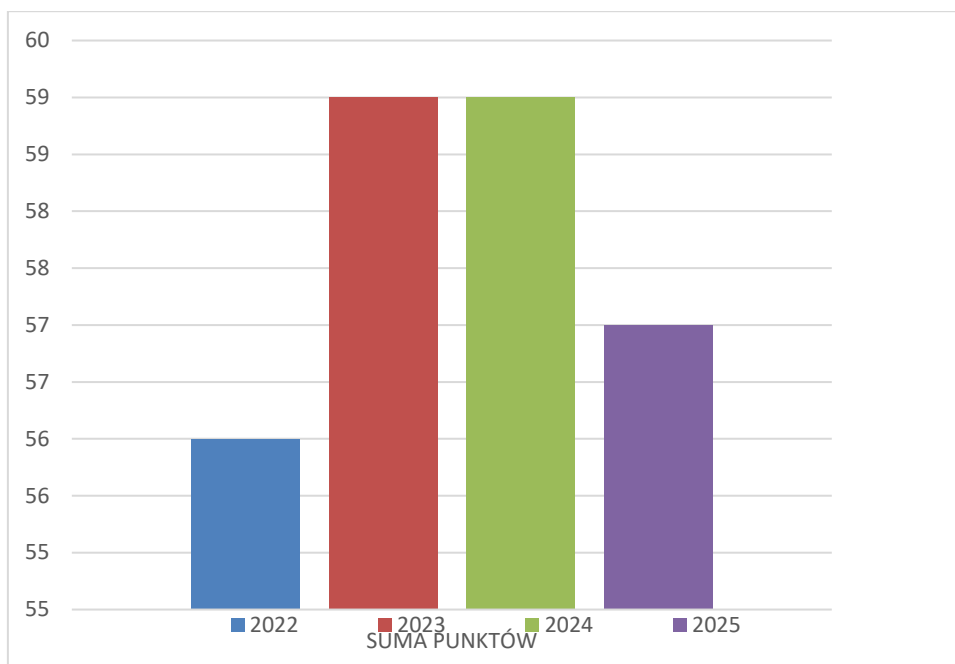
Podsumowanie

Podstawową działalnością Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej jest działalność lecznicza, polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez państwo świadczeń zdrowotnych. SPZOZ udziela świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych ubezpieczonym oraz innym osobom uprawnionym do tych świadczeń na

podstawie odrębnych przepisów nieodpłatnie, za częściową lub całkowitą odpłatnością. Opłaty za świadczenia zdrowotne udzielone odpłatnie, w sytuacjach, w których ustawa oraz przepisy odrębne dopuszczają taką odpłatność ustalane są w oparciu o rzeczywiste koszty związane z realizacją procedur medycznych.





IV. Informacja o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową

Analizując sytuację ekonomiczno-finansową Jednostki w roku 2022, zidentyfikowano następujące czynniki ryzyka działalności w okresie objętym prognozą:

1. Monopolistyczna pozycja NFZ objawiająca się m.in.: ograniczonymi możliwościami finansowania świadczeń, zbyt niską wyceną punktową poszczególnych świadczeń, zbyt niską ceną 1 punktu rozliczeniowego, brakiem wiarygodnych informacji w zakresie planów finansowania nadwykonań kontraktu.
2. Zagrożenie zmniejszenia kadry medycznej, skutkujące pogorszeniem dostępności do podstawowej opieki zdrowotnej, mające istotny wpływ na ilość zadeklarowanych pacjentów.
3. Znaczny wzrost wynagrodzeń kadry medycznej przekładający się na konieczność redukcji godzin pracy bądź liczby etatów.
4. Wzrost cen na rynku powoduje konieczność podwyżek, angażowania nieplanowanych środków.
5. Brak możliwości rozszerzenia dodatkowych świadczeń na pracownię fizjoterapii, poradnię stomatologii, ginekologii.
6. Wzrost cen rynkowych materiałów, usług, energii oraz gazu.

V. Sytuacja ekonomiczno – finansowa

1. Wielkość funduszy własnych Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Serocku na koniec poprzedniego roku obrotowego.
 - a.) fundusz założycielski 106 472,27 zł.
 - b.) fundusz zakładu 1 075 386,08 zł.
 - c.) wynik finansowy 3 733,63 zł.

Serock, dnia 25 maja 2023r.

Sporządził: Agnieszka Widawska

Zatwierdził: Beata Ugodzińska