

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

**Podstawa prawna:** art.53a ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej  
(Dz.U.2016.0.1638 )

## **I. Wybrane informacje o samodzielnym publicznym zakładzie opieki zdrowotnej.**

1. Firma samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

**Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy im. ks. Jerzego Popiełuszki w Toruniu**

2. Siedziba **Toruń**

3. Adres **ul. Ligi Polskiej 8**

4. Numer telefonu, faksu oraz adres poczty elektronicznej – tel/fax **56 657 42 90**

**email: zpo@zpotorun.pl**

5. Numer identyfikacyjny REGON **871219178**

6. Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym - **0000009548**

7. Data wpisu i numer rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą

**Nr wpisu 000000002599 data – 02.03.2000 r.**

## **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 12 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 2021 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w/w rozporządzeniu.

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ  
za 2021 rok**

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena uzyskana
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-3,75%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,76%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-4,06%	0
		<b>I. Razem</b>	<b>0</b>
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>	Wskaźnik bieżącej płynności	1,74	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,56	13
		<b>II. Razem</b>	<b>25</b>
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	16	7
		<b>III. Razem</b>	<b>10</b>
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	20%	10
	Wskaźnik wypłacalności	0,82	8
		<b>IV. Razem</b>	<b>18</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>53</b>

Analiza wskaźnikowa i punktowa sytuacji finansowej za 2021 r. z podaniem wzorów do wyliczenia danych w załączeniu.

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2021 r. przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano **53 punkty co stanowi 75,71 % maksymalnej liczby punktów** możliwych do uzyskania.

O stabilności ekonomiczno-finansowej ZPO i sprawności bieżącego zarządzania jednostką świadczy uzyskanie maksymalnej punktacji we wskaźnikach płynności, zadłużenia oraz wysokiej punktacji we wskaźniku wypłacalności

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

#### **Opis przyjętych założeń.**

Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2022-2024 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej.

SPZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe, pomimo ujemnego wyniku finansowego, założono **utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej**.

#### **Wskaźniki makroekonomiczne**

Zgodnie z art. 138 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm). Minister Finansów przedstawia Radzie Ministrów założenia projektu budżetu państwa na rok następny, uwzględniające ustalenia oraz kierunki działań zawarte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa. Plan ten określa wstępną prognozę podstawowych wielkości makroekonomicznych stanowiących podstawę do prac nad projektem ustawy budżetowej na rok następny.

Polska gospodarka dobrze poradziła sobie w czasie pandemii, a w 2021 roku jako jedna z pierwszych gospodarek UE powróciła do poziomu PKB sprzed pandemii. Perspektywy wzrostu gospodarczego zależą m.in. od rozwoju konfliktu w Ukrainie. W tym roku oczekiwane jest spowolnienie tempa wzrostu PKB do 3,8%, a w horyzoncie prognozy do 3,1%. Wyższa dynamika aktywności gospodarczej będzie możliwa dzięki finansowaniu inwestycji publicznych i prywatnych z unijnego Instrumentu na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności.

Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2021 roku ukształtował się na poziomie 1,8% PKB, a dług sektora na poziomie 53,8% PKB. Wzrost dochodów, który przyczynił się do silnej redukcji deficytu, był efektem nie tylko dobrej koniunktury, ale i wysokiej dynamiki cen konsumpcyjnych. Działania rządu mające na celu łagodzenie skutków inflacji, w tym zmiany w systemie podatkowym, a także wsparcie dla ukraińskich uchodźców będą znaczącym obciążeniem dla sektora instytucji rządowych i samorządowych w bieżącym roku. Aktualnie prognozowany deficyt sektora zwiększy się w bieżącym roku do 4,3% PKB

Zgodnie z planem rządu od 1 stycznia 2023 roku płaca minimalna ma wzrosnąć z obecnych 3 010 zł do 3 350 zł od stycznia, a następnie do 3 500 zł od lipca – wzrost w stosunku do 2022 roku o 16,3%.

W 2023 roku założony został wzrost kosztów pracy na jednego zatrudnionego wynoszący 10,3%, a więc przewyższający prognozowany poziom inflacji (9,1%). Podobnie sytuacja ma wyglądać w kolejnym roku (10,1% wzrost kosztów pracy na zatrudnionego przy inflacji na poziomie 7,8%).

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

Obecnie minimalny poziom nakładów na ochronę zdrowia zakłada wzrost do wysokości 6 proc. PKB do 2024 r. i 7% do 2027 roku.

### **Założenia do prognozy przychodów i kosztów opracowana została na planie**

Podstawą określenia prognozowanych przychodów ZPO jest plan finansowy na 2022 r.

**Prognoza przychodów na 2022 rok** i lata następne została opracowana na podstawie planu rzeczowo-finansowego umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia(NFZ). Przychody z NFZ stanowią ok. 80% przychodów ZPO. Wysokość kontraktu ma bezpośredni wpływ na kondycję finansową podmiotu.

W 2022 roku założono w stosunku do wykonania kontraktu w 2021 roku.

W prognozie na 2022 rok założono zwiększenie wpływów z NFZ. Jest to założenie optymistyczne, aczkolwiek możliwe do zrealizowania pod warunkiem, że nie będzie kolejnej fali zachorowań.

Do prognozy przychodów na lata 2022-2024 przyjęto, że w 2022 roku dotychczasowe zakresy działalności podmiotu będą kontynuowane. Ponadto w związku z zakończoną inwestycją pn. **„Rozbudowa (nadbudowa) Zakładu Pielęgnacyjno-Opiekuńczego im. ks. Jerzego Popiełuszki w Toruniu przy ul. Ligi Polskiej 8 wraz z modernizacją istniejącego oddziału IV całodobowego”**, zwiększyła się liczba łóżek o 30. W 2020 r. aneks do umowy podpisany został na dodatkowe 14 łóżek, w tym 4 dla pacjentów wentylowanych mechanicznie. Od kwietnia 2021 roku nastąpiło zwiększenie kontraktu o kolejne 16 łóżek na świadczenia pielęgnacyjno-opiekuńcze (141 łóżek)

W prognozie uwzględniono przychody ze 143 łóżek (dostawienie 2 łóżek)

Wykaz umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia na finansowanie świadczeń ze środków publicznych zawartych na dzień sporządzenia raportu to:

1. Umowa o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju opieka psychiatryczna i leczenie uzależnień zawarta do 30.06.2023 r. w zakresie:
  - świadczenia opiekuńczo-lecznicze psychiatryczne dla dorosłych - dla 60 pacjentów
  - świadczenia dzienne psychiatryczne geriatryczne – dla 35 pacjentów.

**Ceny świadczeń zgodnie z podpisaną umową w 2022 roku wzrosły o 4,5% w stosunku do 2021 roku**

Do prognozy przychodów założono wzrost ceny zgodnie z założeniami makroekonomicznymi.

2. Umowa o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej w rodzaju świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej zawarta do 31.12.2022 roku w zakresie:

- świadczenia w zakładzie pielęgnacyjno – opiekuńczym/opiekuńczo-leczniczym – 73 łóżka,
- świadczenia dla pacjentów wentylowanych mechanicznie – 8 łóżek.

Agencja Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji dokonała wyceny świadczenia w rodzaju świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej.

Prezes AOTMiT w dniu 15 marca 2018 r. wydał obwieszczenie w sprawie taryf świadczeń gwarantowanych w rodzaju świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej. Zaproponowano sukcesywny wzrost ceny osobodnia pobytu pacjenta począwszy od 1 lipca 2018 r. W 2022 roku cena została podniesiona o 4,5% .

W przychodach z NFZ ujęto kwoty na podwyżki dla pielęgniarek w wysokości 1600 zł na etat.

Ujęto też środki z przeznaczeniem na podwyżki dla personelu medycznego od 1 lipca 2022 roku

Dodatkowo w przychodach ujęto:

- ustawową odpłatność pacjentów za pobyt w ZPO (tj. 70% dochodów netto). Do prognozy przyjęto przychody na poziomie 2021 roku. Ponadto od 1 lipca 2021 roku wprowadzono odpłatność w wysokości 200 zł od każdego opiekuna tytułem dofinansowania kosztów wyżywienia i zakwaterowania.

**Prognoza kosztów na 2022 rok** i lata następne została oparta na przyjętym planie finansowym na rok 2022. Prognozowane koszty przekraczają zatwierdzony plan finansowy ze względu na dodatkowe koszty związane ze wzrostem poziomu wynagrodzeń personelu oraz wzrostem cen towarów i usług.

Do prognoz kosztów przyjęto następujące założenia:

- 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,
- od 2021 r. podwyższono koszty pracy w związku z ustawowym terminem wprowadzenia w jednostkach finansów publicznych Pracowniczych Planów Kapitałowych,
- koszty stałe funkcjonowania podmiotu ustalono w oparciu o obowiązujące stawki na dzień 1 stycznia 2022 r.,
- w pozostałych kosztach założono wzrost rok do roku o wysokość wskaźnika inflacji,

**TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ -  
PROGNOZA NA LATA 2022 - 2024**

Grupa	Wskaźniki	2022		2023		2024	
		Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów	Wskaźnik	Ilość punktów
<b>I. WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>	Wskaźnik zyskowności netto (%)	-5,50%	0	-1,70%	0	-1,21%	0
	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-5,53%	0	-1,73%	0	-1,24%	0
	Wskaźnik zyskowność aktywów (%)	-6,15%	0	-2,15%	0	-1,71%	0
	<b>Razem</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>II. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>	Wskaźnik bieżącej płynności	1,53	12	1,51	12	1,53	12
	Wskaźnik szybkiej płynności	1,52	13	1,49	13	1,50	13
	<b>Razem</b>		<b>25</b>		<b>25</b>		<b>25</b>
<b>III. WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3	27	3	24	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	16	7	17	7	17	7
	<b>Razem</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
<b>IV. WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>	Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	22%	10	23%	10	24%	10
	Wskaźnik wypłacalności	1,10	6	1,31	6	1,50	6
	<b>Razem</b>		<b>16</b>		<b>16</b>		<b>16</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>51</b>		<b>51</b>		<b>51</b>

**TABELA PUNTÓW OGÓŁEM ZA LATA 2021-2024**

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
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	12	12	12	12
Wskaźnik szybkiej płynności	13	13	13	13
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	6	6	6
<b>RAZEM</b>	<b>53</b>	<b>51</b>	<b>51</b>	<b>51</b>

### Podsumowanie

Podstawową działalnością samodzielnego 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 .

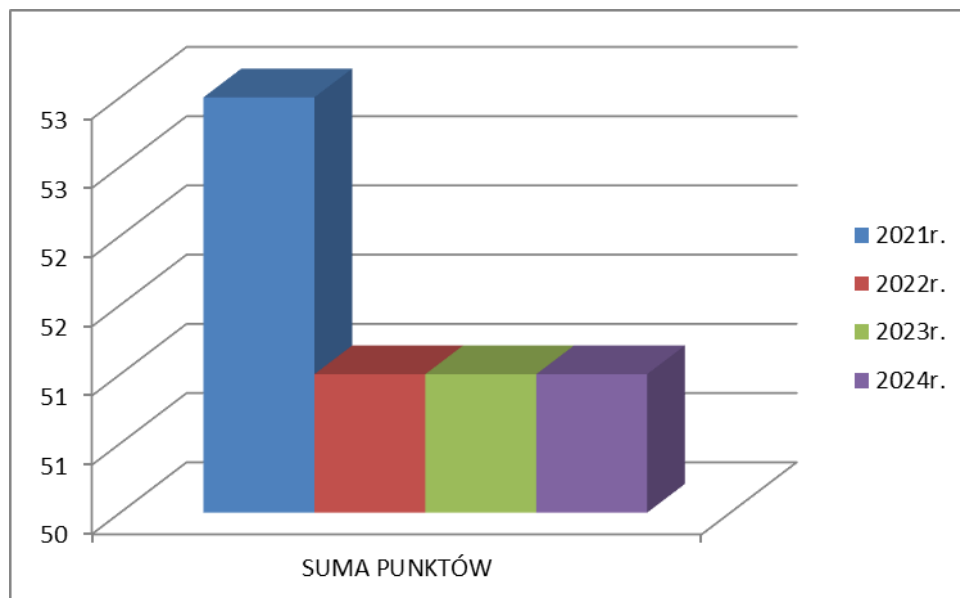
**Zasadniczym celem działania ZPO, jako podmiotu leczniczego, realizującego usługi w całości finansowane lub dofinansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie w sposób ciągły i trwały potrzeb obywateli w zakresie gwarantowanych przez Państwo, świadczeń pielęgnacyjno – opiekuńczych realizowanych w ramach opieki długoterminowej.**

W wyniku sporządzonej analizy wskaźników na podstawie sprawozdania finansowego za 2021 r. i prognozy sprawozdań finansowych na lata 2022-2024 przy zastosowaniu metody punktowej, uzyskano 53 pkt w 2021 roku i po 51 pkt w roku 2022, 2023 i 2024 , co stanowi 75,71% do 72,86% maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania.

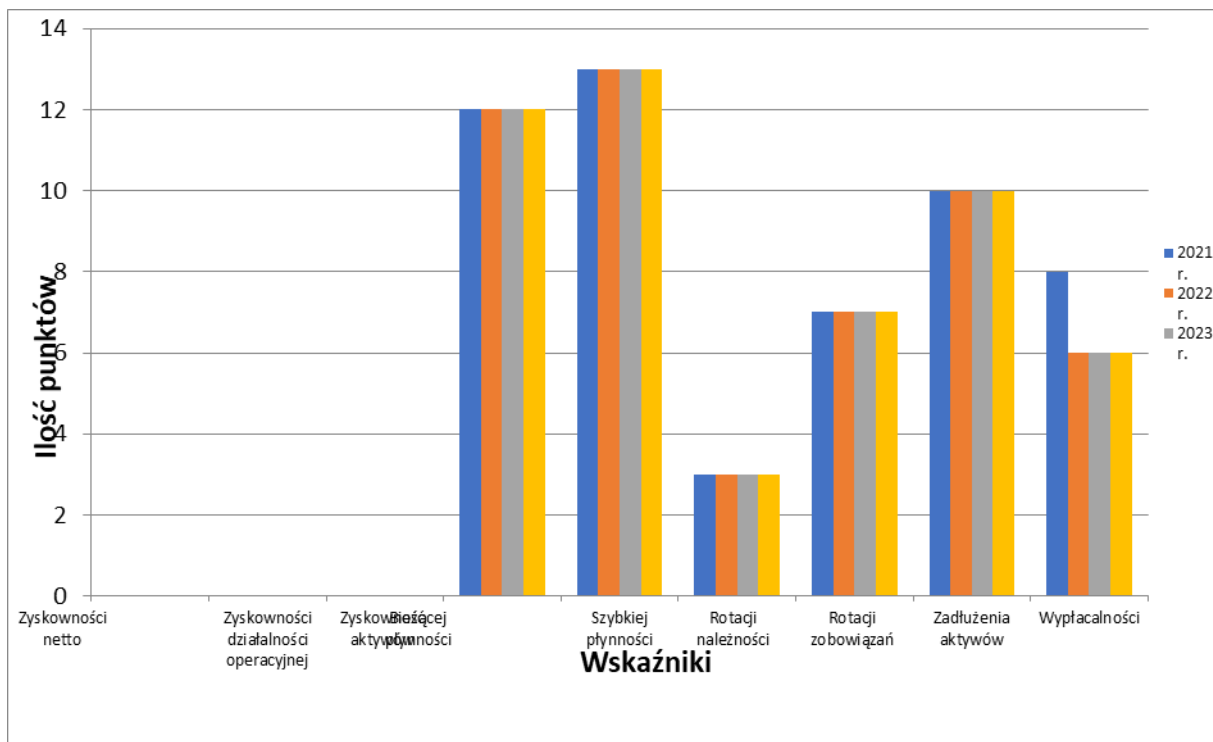
Z przedstawionej analizy wynika, że Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy zachowuje stabilizację ekonomiczno-finansową. Zapewniona jest płynność finansowa. Prognozowana strata (prognozowane koszty wyższe od prognozowanych przychodów) w poszczególnych latach jest poniżej kosztów amortyzacji.

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
Zyskowności netto	0	0	0	0
Zyskowności działalności operacyjnej	0	0	0	0
Zyskowność aktywów	0	0	0	0
Bieżącej płynności	12	12	12	12
Szybkiej płynności	13	13	13	13
Rotacji należności	3	3	3	3
Rotacji zobowiązań	7	7	7	7
Zadłużenia aktywów	10	10	10	10
Wypłacalności	8	6	6	6
<b>RAZEM</b>	<b>53</b>	<b>51</b>	<b>51</b>	<b>51</b>

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024
<b>SUMA PUNKTÓW</b>	<b>53</b>	<b>51</b>	<b>51</b>	<b>51</b>







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

1. Nieprzewidywalny wzrost cen spowodowany trudną sytuacją ekonomiczną kraju .
2. Istnieje również zagrożenie zwrotu do NFZ kwoty 415 957 zł tytułem wystawiania faktur bez świadczenia usług do wysokości 1/12 kontraktu rocznego w roku 2020 i I kwartału 2021 r. Zgodnie z podpisanym aneksem przedłużono okres spłat należności dla świadczeń oddziału dziennego psychiatrycznego (§ 18 ust. 1 OWU), wypłaconych w ramach tzw. 1/12 do końca grudnia 2023 roku.
3. Zagrożeniem są również dodatkowe koszty z tytułu przystąpienia do PPK bez zwiększenia przychodów rekompensujących.
4. Istotnym zdarzeniem mającym wpływ na sytuację finansową są narzucone regulacje płacowe tj.:
  - a) utrzymanie dodatku dla pielęgniarek,

W przychodach prognozy finansowej zostały zaplanowane dodatki dla pielęgniarek wynikające z rozporządzenia Ministra Zdrowia w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej. Powstaje jednak wątpliwość kto i czy będzie kontynuował przekazywanie środków na wypłaty tych dodatków. ZPO zgodnie z podpisanymi umowami z NFZ ma zagwarantowane środki finansowe na podwyżki do 31 grudnia 2022 roku.

Skutki finansowe:

rok 2022 - 1 080 000 złotych,

rok 2023 – 1 080 000 złotych,

rok 2024 – 1 080 000 złotych

b) podwyższenie minimalnego wynagrodzenia zgodnie z ustawą o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych. Wynagrodzenie zasadnicze ustala się jako iloczyn współczynnika pracy określonego w załączniku do ustawy i kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w roku poprzedzającym ustalenie, ogłoszonego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. Takie rozwiązanie wprowadza mechanizm corocznej automatycznej waloryzacji minimalnych kwot wynagrodzeń zasadniczych określonych w ustawie. W 2022 roku zostały podniesione wysokości współczynników pracy.

Przyjęty przez rząd projekt ustawy o zmianie ustawy o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego niektórych pracowników zatrudnionych w podmiotach leczniczych zakłada, że od 1 lipca 2022 najwyższa minimalna pensja w ochronie zdrowia wyniesie 8 210,67 zł brutto, a najniższa 3 680,64 zł.

#### 5. **Niedoszacowanie stawki jednostkowej świadczenia.**

W 2018 roku Agencja Oceny Technologii Medycznych wyceniła świadczenia w rodzaju świadczenia pielęgnacyjne i opiekuńcze w ramach opieki długoterminowej - **Obwieszczenie Prezesa Agencji Oceny Technologii Medycznych i Taryfikacji z dnia 15 marca 2018 r.**

W obwieszczeniu zakłada się wzrost stawek od kwoty 78 zł za osobodzień w 2018 roku do kwoty 129 zł za osobodzień w 2022 r.

W 2022 roku podniesiono stawkę osobodnia o 4,5%. Stopień wzrostu stawki za świadczenie jest nadal zbyt niski w stosunku do rzeczywistych kosztów, a przy nieustającym wzroście cen (np. leków, środków medycznych, konsultacji, energii, ) i płac - stanowi to poważne zagrożenie dla płynności finansowej Zakładu.

#### 6. **Brak regulacji prawnej w zakresie niedoszacowania rzeczywistych kosztów zakwaterowania i wyżywienia ponoszonych przez pacjentów.**

Zgodnie z art. 18 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, osoba przebywająca w zakładzie opiekuńczo-leczniczym ponosi koszty wyżywienia i zakwaterowania. Zgodnie z wytycznymi ustawowymi wysokość opłaty ustala się w wysokości: 250% najniższej emerytury, z tym że opłata nie może być wyższa niż kwota odpowiadająca 70% miesięcznego dochodu netto pacjenta. W żadnej mierze nie pokrywa to rzeczywistych kosztów. **Strata z tego tytułu szacowana jest rocznie na ok 200-250 tys. zł rocznie.**